

Life

Nomad

**«Nomad Life» өмірді сақтандыру
компаниясы» АҚ**

Қаржылық есептілік

*2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған
жыл үшін*

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

МАЗМҰНЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ
ДАЙЫНДАУҒА ЖӘНЕ БЕКІТУГЕ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ ТУРАЛЫ БАСШЫЛЫҚТЫҢ МӘЛІМДЕМЕСІ

ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОРДЫҢ АУДИТОРЛЫҚ ЕСЕБІ

ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

Қаржылық жағдай туралы есеп	1
Табыс немесе шығын және басқа жиынтық кіріс туралы есеп	2
Капиталдағы өзгерістер туралы есеп	3
Ақшалай қаражаттарының қозғалысы туралы есеп	4
Қаржылық есептілікке ескертулер	5-73

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУҒА ЖӘНЕ БЕКІТУГЕ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ ТУРАЛЫ БАСШЫЛЫҚТЫҢ МӘЛІМДЕМЕСІ

«Nomad Life» Өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ (бұдан әрі – «Компания») басшылығы 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша және осы күні аяқталған жыл үшін Қаржылық есептілік жөніндегі Халықаралық стандарттар жөніндегі Кеңес шығарған Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (бұдан әрі – «ХҚЕС») сәйкес Компанияның қаржылық есептілігін дайындауға және дұрыс ұсынуға жауапты болады.

Осы қаржылық есептілікті дайындау кезінде басшылық мыналарға жауап береді:

- бухгалтерлік есептің тиісті принциптерін тандау және оларды дәйекті қолдану;
- ақпаратты, оның ішінде есеп саясаты туралы деректерді осындай ақпараттың өзектілігін, сенімділігін, салыстырмалылығын және түсініктілігін қамтамасыз ететін нысанда ұсыну;
- негізделген бағалаулар мен болжамдарды қолдану;
- қаржылық есептілікті пайдаланушыларға белгілі бір операциялардың, басқа оқиғалардың немесе жағдайлардың Компанияның қаржылық жағдайы мен қаржылық нәтижелеріне әсерін түсіну үшін ХҚЕС талаптарына сәйкестік жеткіліксіз болған кезде қосымша ақпаратты ұсыну; және
- Компанияның жақын болашақта өз қызметін үздіксіз жалғастыру қабілетін бағалау.

Басшылық сонымен қатар келесі үшін жауапты:

- тиімді және сенімді ішкі бақылау жүйесін әзірлеу, енгізу және оның жұмыс істеуін қамтамасыз ету;
- Компанияның қаржылық жағдайы туралы ақпаратты кез келген уақытта жеткілікті дәлдікпен дайындауға және қаржылық есептіліктің ХҚЕС талаптарына сәйкестігін қамтамасыз етуге мүмкіндік беретін бухгалтерлік есеп жүйесін қолдау;
- Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес бухгалтерлік есеп жүргізу;
- Компания активтерінің сақталуын қамтамасыз ету үшін өз құзыреті шегінде шаралар қабылдау;
- алаяқтық пен басқа да теріс әрекеттерді анықтау және алдын алу.

2024 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін қаржылық есептілікті Компания басшылығы 2025 жылдың 18 сәуірінде шығаруға бекітті:

Басқарма Төрағасы



Е.Б. Камбетбаев

Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік Департаментінің
Директоры – Бас бухгалтер

А.Т. Анарова

2025 жылғы 18 сәуір
Қазақстан Республикасы, Алматы қ.

ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОРДЫҢ АУДИТОРЛЫҚ ЕСЕБІ

«Nomad Life» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ акционерлері мен басшылығына

Пікір

Біз Компанияның 2024 жылғы 31 желтоқсандағы қаржылық жағдай туралы есептен, сондай-ақ пайда немесе шығын және басқа да жиынтық кіріс туралы есептен, капиталдағы өзгерістер туралы есептен және көрсетілген күнге аяқталған жылдағы ақша қаражатының қозғалысы туралы есептен, сондай-ақ есеп саясаты туралы маңызды ақпаратты қоса алғанда, қаржылық есептілікке ескертулерден тұратын қаржылық есептілігіне аудит жүргіздік.

Біздің ойымызша, ұсынылып жатқан қаржылық есептілік 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компанияның қаржылық жағдайын, сондай-ақ Халықаралық бухгалтерлік есеп стандарттары кеңесі (бұдан әрі – «ХБЕСК») шығарған ХҚЕС бухгалтерлік есеп стандарттарына сәйкес оның қаржылық нәтижелерін және ақша қаражаттарының қозғалысын барлық маңызды аспектілерде әділ көрсетеді.

Пікірді білдіру негізі

Біз аудитті Халықаралық аудит стандарттарына (бұдан әрі – «ХАС») сәйкес жүргіздік. Көрсетілген стандарттарға сәйкес біздің жауапкершілігіміз бұдан әрі қорытындымыздың *«Аудитордың қаржылық есептілік аудиті үшін жауапкершілігі»* бөлімінде сипатталған. Біз Қазақстан Республикасындағы қоғамдық мүдделі субъектілердің қаржылық есептілігінің аудитіне қолданылатын *Бухгалтерлердің халықаралық этика стандарттары кеңесінің Кәсіби бухгалтерлердің халықаралық этикалық кодексіне (соның ішінде Халықаралық тәуелсіздік стандарттары)* (бұдан әрі – «БХЭСК Кодексі») және Қазақстан Республикасындағы қоғамдық мүдделі субъектілердің қаржылық есептілігінің аудитіне қолданылатын этикалық талаптарға сәйкес Компаниядан тәуелсізбіз. Біз сондай-ақ осы талаптарға және БХЭСК Кодексіне сәйкес басқа да этикалық міндеттемелерімізді орындадық. Біз алған аудиторлық дәлелдер біздің пікірімізге негіз болу үшін жеткілікті және орынды деп есептейміз.

Басшылықтың және корпоративтік басқаруға жауапты тұлғалардың қаржылық есептілікке жауапкершілігі

Басшылық осы қаржылық есептіліктің ХБЕСК шығарған ХҚЕС бухгалтерлік есеп стандарттарына сәйкес дайындалуы мен әділ ұсынылуы үшін және басшылық жосықсыз әрекеттер немесе қателік салдарынан елеулі бұрмалануларсыз қаржылық есептілікті дайындау қажет деп санайтын ішкі бақылау жүйесіне жауапты болады.

Қаржылық есептілікті дайындау кезінде басшылық Компанияның өз қызметін үздіксіз жалғастыру қабілетін бағалауға, тиісті жағдайларда қызметтің үздіксіздігіне қатысты мәліметтерді ашуға және басшылық Компанияны таратуға, оның қызметін тоқтатуға ниет білдірген жағдайларды немесе қызметті жоюдан немесе тоқтатудан басқа нақты балама болмаған жағдайларды қоспағанда, қызметтің үздіксіздігі негізінде есептілік жасауға жауапты болады.

Корпоративтік басқаруға жауапты тұлғалар «Nomad Life» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ-ның қаржылық есептілігін дайындауды қадағалауға жауапты болады.

Аудитордың қаржылық есептілік аудиті үшін жауапкершілігі

Біздің мақсатымыз - қаржылық есептілікте жосықсыз әрекеттер немесе қателіктер салдарынан елеулі бұрмаланулар болмайтынына ақылға қонымды сенімділік алу және біздің пікірімізді қамтитын аудиторлық қорытынды шығару. Ақылға қонымды сенімділік - бұл сенімділіктің жоғары деңгейі, алайда Халықаралық аудит стандарттарына сәйкес жүргізілген аудит әрқашан елеулі бұрмалануларды (болған кезінде) анықтайтынына кепіл болмайды. Бұрмаланулар жосықсыз әрекеттердің немесе қателіктердің нәтижесі болуы мүмкін және егер олар жеке немесе жиынтықта осы қаржылық есептілік негізінде қабылданған пайдаланушылардың экономикалық шешімдеріне әсер етуі мүмкін деп болжауға болатын болса, маңызды болып саналады.

Халықаралық аудит стандарттарына сәйкес жүргізілетін аудит аясында біз кәсіби пайымдауды қолданамыз және аудит барысында кәсіби скептицизмді сақтаймыз. Сонымен қатар, біз мыналарды орындаймыз:

- жосықсыз әрекеттер немесе қателіктер салдарынан қаржылық есептіліктің елеулі бұрмалану тәуекелдерін анықтаймыз және бағалаймыз; осы тәуекелдерге жауап ретінде аудиторлық рәсімдерді әзірлейміз және жүргіземіз; біздің пікірімізді білдіруге негіз болатын жеткілікті және тиісті аудиторлық дәлелдемелер аламыз. Жосықсыз әрекеттер нәтижесінде елеулі бұрмалануды анықтамау қаупі қателік нәтижесінде елеулі бұрмалануды анықтамау қаупінен жоғары, өйткені жосықсыз әрекеттер сөз байласу, жалғандық, қасақана өткізіп жіберу, ақпаратты бұрмаланған түрде ұсыну немесе ішкі бақылау жүйесін айналып өту әрекеттерін қамтуы мүмкін;
- Компанияның ішкі бақылау жүйесінің тиімділігі туралы пікір білдіру мақсатында емес, жағдайларға сәйкес аудиторлық рәсімдерді әзірлеу мақсатында аудит үшін маңызы бар ішкі бақылау жүйесін түсінеміз;
- қолданылатын есеп саясатының тиісті сипатын және басшылық есептеген бағалау мәндерінің негізділігін және тиісті ақпаратты ашуды бағалаймыз;
- басшылықтың қызметтің үздіксіздігіне жол беруді қолданудың заңдылығы туралы қорытынды жасаймыз, ал алынған аудиторлық дәлелдемелер негізінде – «Nomad Life» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ-ның өз қызметін үздіксіз жалғастыру қабілетіне елеулі күмән туындауы мүмкін оқиғаларға немесе жағдайларға байланысты елеулі белгісіздік бар-жоғы туралы қорытынды жасаймыз. Егер біз елеулі белгісіздіктің болуы туралы қорытындыға келсек, біз аудиторлық қорытындыда қаржылық есептіліктегі ақпаратты тиісті түрде ашуға назар аударуымыз керек немесе егер мұндай ақпаратты ашу орынсыз болса, біздің пікірімізді өзгертуіміз керек. Біздің қорытындыларымыз аудиторлық қорытындыға дейін алынған аудиторлық дәлелдерге негізделген. Алайда, болашақ оқиғалар немесе жағдайлар Компанияның өз қызметін үздіксіз жалғастыру қабілетін жоғалтуына әкелуі мүмкін;
- қаржылық есептіліктің тұтастай ұсынылуын, оның құрылымы мен мазмұнын, соның ішінде ақпаратты ашуды, сондай-ақ қаржылық есептіліктің оның негізінде жатқан операциялар мен оқиғаларды олардың дұрыс ұсынылуы қамтамасыз етілетіндігін бағалауды жүргіземіз.

Аудитордың қаржылық есептілік аудиті үшін жауапкершілігі (жалғасы)

Біз «Nomad Life» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ корпоративтік басқаруға жауапты тұлғалармен ақпараттық өзара байланусыды жүзеге асырамыз, олардың назарына аудиттің жоспарланған көлемі мен мерзімдері туралы, сондай-ақ аудит нәтижелері бойынша елеулі ескертулер, соның ішінде біз аудит барысында анықтайтын ішкі бақылау жүйесінің елеулі кемшіліктері туралы ақпаратты жеткіземіз.

Grant Thornton LLP

Ержан Досымбеков

Жоба бойынша серіктес/Бас директор
«Grant Thornton» ЖШС

Қазақстан Республикасының
білікті аудиторы
Біліктілік куәлігі
2012 жылғы 20 қаңтардағы №МФ-0000069

Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Ішкі мемлекеттік аудит комитеті берген Қазақстан Республикасының аумағында аудиторлық қызметпен айналысуға 2018 жылғы 3 тамыздағы №18015053 мемлекеттік лицензиясы

2025 жылғы 18 сәуір
Қазақстан Республикасы, Алматы қ.

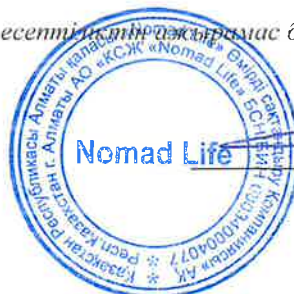
«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДАҒЫ ЖАҒДАЙ БОЙЫНША ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙ ТУРАЛЫ ЕСЕП

Мың теңгеде	Ескерту	2024 жылғы 31 желтоқсан	2023 жылғы 31 желтоқсан
Активтер			
Ақшалай қаражаттар және олардың баламалары	5	10,084,419	10,202,914
Несие мекемелеріндегі қаражат	6	62,443,459	18,923,981
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	7	34,403,003	12,880,070
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	8	45,959,452	73,310,371
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялар	9	246,722,513	183,475,486
Қайта сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша активтер	10	155,409	657,353
Негізгі құралдар және материалдық емес активтер		1,390,639	734,344
Ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша алдын ала төлем		785,150	742,310
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша активтер	11	295,714	152,520
Басқа активтер		1,734,015	2,057,322
БАРЛЫҒЫ АКТИВТЕР		403,973,773	303,136,671
КАПИТАЛ ЖӘНЕ МІНДЕТТЕМЕЛЕР			
Тікелей репо келісімдері бойынша қарыздар	12	27,125,326	46,540,965
Сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша міндеттемелер	13	326,063,081	217,802,433
Басқа міндеттемелер		3,424,681	2,920,905
БАРЛЫҒЫ МІНДЕТТЕМЕЛЕР		356,613,088	267,264,303
Акциянерлік капитал	14	3,370,550	3,370,550
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестицияларды қайта бағалау резерві		1,133,847	1,603,976
Сақтандыру бойынша қаржылық кірістер резерві		1,586,080	7,815,715
Бөлінбеген пайда		41,270,208	23,082,127
БАРЛЫҒЫ КАПИТАЛ		47,360,685	35,872,368
БАРЛЫҒЫ КАПИТАЛ ЖӘНЕ МІНДЕТТЕМЕЛЕР		403,973,773	303,136,671

5–73 беттердегі ескертпелер осы қаржылық есептің қосымша бөлігі болып табылады.

Басқарма Төрағасы



Е.Б. Камбетбаев

Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік Департаментінің
Директоры – Бас бухгалтер

А.Т. Анарова

2025 жылғы 18 сәуір
Қазақстан Республикасы, Алматы қ.

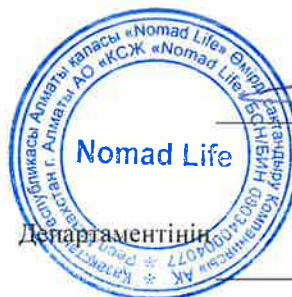
«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ПАЙДА НЕМЕСЕ ШЫҒЫН ЖӘНЕ БАСҚА ЖИЫНТЫҚ КІРІС ТУРАЛЫ ЕСЕП

Мың теңгеде	Ескерту	2024 жыл	2023 жыл
Сақтандыру және қайта сақтандыру қызметі:			
Сақтандыру бойынша кіріс	13, 15	88,948,929	63,674,724
Сақтандыру бойынша шығындар	13, 16	(58,604,405)	(38,660,637)
Қайта сақтандыру шарттарына байланысты туындайтын шығындар	10	(1,127,966)	(762,133)
Сақтандыру қызметтерін көрсету нәтижесі		29,216,558	24,251,954
Инвестициялық және қаржылық қызмет:			
Пайыздық кірістер	17	32,349,242	26,064,640
Пайыздық шығындар	17	(4,713,393)	(6,808,090)
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестицияларды сату бойынша зиян		(210,181)	—
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерімен жасалатын операциялардан түсетін кірістер		335,332	41,962
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялармен операциялардан түсетін кірістер		5,973,332	1,859,685
Күтілетін кредиттік залалдар үшін бағалау резервтерін құру жөніндегі шығыстар		(299,644)	(432,258)
Сақтандыру шарттарының топтары бойынша сақтандыру бойынша қаржылық шығыстар	18	(35,536,026)	(18,408,878)
Қайта сақтандыру шарттарының топтары бойынша сақтандыру бойынша қаржылық кірістер	10	67,313	63,449
Барлығы инвестициялық және қаржылық қызметтен түсетін (шығындар) / кірістер		(2,034,025)	2,380,510
Басқа операциялық кірістер мен шығыстар:			
Басқа операциялық шығындар	19	(6,637,646)	(6,436,716)
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығындарға дейінгі пайда		20,544,887	20,195,748
Корпоративтік табыс салығы бойынша үнемдеу	11	143,194	71,311
Бір жылдағы таза пайда		20,688,081	20,267,059
Басқа жиынтық табыс			
<i>Корпоративтік табыс салығының әсерін шегергенде, одан әрі пайдаға немесе шығынға қайта жіктелетін баптар:</i>			
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялардың әділ құнының таза өзгеруі (салық әсерін шегергенде – нөл)		376,551	923,098
Сақтандыру шарттарының топтары бойынша таза қаржылық шығындар бойынша кірістер (салық әсерін шегергенде – нөл)	18	(6,229,635)	(3,372,843)
Пайда мен залал туралы есепке қайта жіктеу (салық әсерін шегергенде – нөл)		(846,680)	97,515
Табыс салығын шегергендегі өзге жиынтық залал		(6,699,764)	(2,352,230)
Барлығы бір жылдағы жиынтық табыс		13,988,317	17,914,829

5–73 беттердегі ескертпелер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

Басқарма Төрағасы



Камбетбаев Е.Б.

Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік
Директоры – Бас бухгалтер

Анарова А.Т.

2025 жылғы 18 сәуір
Қазақстан Республикасы, Алматы қ.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА
КАПИТАЛДАҒЫ ӨЗГЕРІСТЕР ТУРАЛЫ ЕСЕП

Мың теңгеде	Ескерту	Акционерлік капитал	Сақтандыру бойынша қаржылық кірістер резерві	Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестицияларды қайта бағалау резерві	Бөлінбеген пайда	Барлығы капитал
2023 жылғы 1 қантарға		3,370,550	11,188,558	188,036	23,150,395	37,897,539
<i>Бір жылдағы таза пайда</i>					<i>20,267,059</i>	<i>20,267,059</i>
<i>Басқа жиынтық шығын</i>			<i>(3,372,843)</i>	<i>1,415,940</i>	<i>(395,327)</i>	<i>(2,352,230)</i>
Барлығы жиынтық табыс			(3,372,843)	1,415,940	19,871,732	17,914,829
Дивидендтер төлеу	14				<i>(19,940,000)</i>	<i>(19,940,000)</i>
2023 жылғы 31 желтоқсанға		3,370,550	7,815,715	1,603,976	23,082,127	35,872,368
<i>Бір жылдағы таза пайда</i>					<i>20,688,081</i>	<i>20,688,081</i>
<i>Басқа жиынтық пайда</i>			<i>(6,229,635)</i>	<i>(470,129)</i>		<i>(6,699,764)</i>
Барлығы жиынтық табыс			(6,229,635)	(470,129)	20,688,081	13,988,317
Дивидендтер төлеу	14				<i>(2,500,000)</i>	<i>(2,500,000)</i>
2024 жылғы 31 желтоқсанға		3,370,550	1,586,080	1,133,847	41,270,208	47,360,685

5--73 беттердегі ескертпелер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

Басқарма Төрағасы



Е.Б. Камбетбасов

Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік
Директоры – Бас бухгалтер

А.Т. Анарова

2025 жылғы 18 сәуір
Қазақстан Республикасы, Алматы қ.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2024 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА АҚША ҚАРАЖАТТАРЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ ТУРАЛЫ ЕСЕП

Мың теңгеде	Ескерту	2024 жыл	2023 жыл
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН АҚШАЛАЙ АҒЫНДАРЫ:			
Сақтандыру шарттары бойынша алынған сақтандыру сыйақылары	13	221,025,595	128,041,467
Қайта сақтандыру шарттары бойынша төленген сақтандыру сыйақылары	10	(613,978)	(907,235)
Сақтандыру шарттары бойынша төленген төлемдер	13	(69,721,711)	(62,119,897)
Қайта сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандырушы өтеген сомалар	10	55,269	84,649
Аквизициялық шығындарды төлеу	10, 13	(52,766,765)	(33,102,228)
Сақтандыру қызметтері бойынша өзге де шығыстар	13	(1,697,608)	(3,269,584)
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестицияларды сатып алу		(14,425,735)	(7,711,889)
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестицияларды сатудан түсетін түсімдер		441,437	357,519
Басқа әкімшілік және операциялық шығындарды төлеу		(16,643,117)	(2,632,530)
(Ориналастыру) / кредиттік мекемелерде ақша қаражатын алу		(39,932,560)	(8,179,464)
Сақтанушыларға қарыз беру		(506,145)	(1,005,983)
Сақтанушылардың қарыздарды өтеуі		1,144,363	2,529,283
Тікелей репо келісімдері бойынша қарыздар		(24,098,579)	5,347,145
Алынған пайыздар		26,226,812	22,542,787
Төленген корпоративтік табыс салығы		(65,733)	—
Операциялық қызметтен алынған таза ақшалай қаражат		28,421,545	39,974,040
ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН АҚШАЛАЙ АҒЫНДАРЫ:			
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатып алу		(200,500)	(133,213)
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатудан түскен түсім		657	—
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестицияларды сатып алу		(10,174,667)	(100,342,479)
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестицияларды өтеуден түсетін түсімдер		42,869,028	89,516,884
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестицияларды сатып алу		(74,625,202)	(14,562,946)
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестицияларды өтеуден түсетін түсімдер		16,226,978	10,716,429
Инвестициялық қызметте пайдаланылған таза ақша қаражаты		(25,903,706)	(14,805,325)
ҚАРЖЫЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСЕТІН АҚШАЛАЙ АҒЫНДАРЫ:			
Төленген дивидендтер	14	(2,500,000)	(19,940,000)
Жалдау міндеттемелерінің негізгі сомасын өтеу		(137,137)	(126,197)
Қаржы қызметінде пайдаланылған таза ақша қаражаты		(2,637,137)	(20,066,197)
Шетел валютасы бағамының өзгеруінің ақшалай қаражатқа әсері		(475)	(299,412)
Ақша қаражаттары мен олардың баламалары бойынша күтілетін кредиттік залалдар бойынша резервті өзгерту	5	1,278	(314)
Ақша қаражаттарының таза (азаюы) / ұлғаюы		(118,495)	4,802,792
Жыл басындағы ақшалай қаражат		10,202,914	5,400,122
Жыл соңындағы ақшалай қаражат	5	10,084,419	10,202,914

5–73 беттердегі ескертпелер осы қаржылық есептің құрамына кіретін бөлігі болып табылады.

Басқарма Төрағасы



Е.Б. Камбетбаев

Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік
Директоры – Бас бухгалтер

А.Т. Анарова

2025 жылғы 18 сәуір
Қазақстан Республикасы, Алматы қ.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТУЛЕР

1. ЖАЛПЫ АҚПАРАТ

«Nomad Life» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ (бұдан әрі – «Компания») 2008 жылғы наурыз айында Қазақстан Республикасында бастапқы тіркеуден өткен. Компанияда Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі (бұдан әрі – ҚНРДА) берген 2023 жылғы 18 қаңтардағы №2.2.15 лицензиясы бар, ол келесі салаларда қызмет көрсету құқығын береді:

- Қазақстан Республикасының «Сақтандыру қызметі туралы» Заңының 6-бабы 2-тармағының 3) тармақшасында көрсетілген сыныпты қоспағанда өмірді сақтандыру;
- Қазақстан Республикасының «Сақтандыру қызметі туралы» Заңының 6-бабы 2-тармағының 4) тармақшасында көрсетілген сыныпты қоспағанда аннуитеттік сақтандыру;
- Зейнетақы аннуитеттік сақтандыру;
- Жазатайым оқиғалардан сақтандыру;
- Ауру жағдайына сақтандыру;
- Мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі аясындағы өмірді сақтандыру;
- Қызметкердің еңбек (қызметтік) міндеттерін орындау кезінде жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру;
- Туристі міндетті сақтандыру;
- Қайта сақтандыру қызметі.

Сонымен қатар, Компанияда бағалы қағаздар нарығында қызмет көрсетуге құқық беретін, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі берген 2019 жылғы 10 шілдедегі №3.1.4.18 лицензиясы бар. Бұл лицензия инвестициялық портфельді басқару қызметін, соның ішінде ерікті зейнетақы жарналарын тарту құқығынсыз инвестициялық портфельді басқару қызметін қамтиды.

Компанияның занды және нақты мекенжайы: Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Республика Алаңы к-сі, 15.

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компания қызметкерлерінің саны 586 адамды құрады (2023 жылғы 31 желтоқсан: 450 адам).

2024 және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компанияның жалғыз акционері «Номад» сақтандыру тобы» ЖШС болып табылады, түпкілікті бақылаушы тұлға Қазақстан Республикасының азаматы А.С. Мынбаев мырза болып табылады.

2. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІҢ ЖАҢА ЖӘНЕ ҚАЙТА ҚАРАЛҒАН ХАЛЫҚАРАЛЫҚ СТАНДАРТТАРЫ

Ағымдағы жылы қабылданған стандарттар мен интерпретациялар

Компания 2024 жылдың 1 қаңтарынан бастап күшіне енген келесі жаңа және қайта қаралған стандарттарды қабылдады:

- *ХЕС (IAS) 1 түзетулері – «Міндеттемелерді қысқа немесе ұзақ мерзімді деп жіктеу»;*
- *ХЕС (IAS) 7 және ХҚЕС (IFRS) 7 түзетулері – «Жеткізушілерді қаржыландыру тетіктері»;*
- *ХҚЕС (IFRS) S1 «Тұрақты дамуға байланысты қаржылық ақпаратты ашуға қойылатын жалпы талаптар»;*
- *ХҚЕС (IFRS) S2 «Климатқа байланысты ақпаратты ашу»;*
- *ХҚЕС (IFRS) 16 түзетулері – «Сату және кері жалға беру кезіндегі жалдау міндеттемелері».*

**2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)**

**2. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІҢ ЖАҢА ЖӘНЕ ҚАЙТА ҚАРАЛҒАН ХАЛЫҚАРАЛЫҚ
СТАНДАРТТАРЫ (ЖАЛҒАСЫ)**

Ағымдағы жылы қабылданған стандарттар мен интерпретациялар (жалғасы)

ХЕС (IAS) 1 түзетулері – «Міндеттемелерді қысқа немесе ұзақ мерзімді деп жіктеу»

2020 жылдың қаңтарында және 2022 жылдың қазанында ХКЕС Кеңесі (IAS) 1 «Міндеттемелерді қысқа мерзімді немесе ұзақ мерзімді ретінде жіктеу» стандарттарына өзгерістер енгізді, онда міндеттемелерді қысқа мерзімді немесе ұзақ мерзімді жіктеу талаптары түсіндірілді. Түзетулерде мыналар түсіндіріледі:

- міндеттемелерді реттеуді кейінге қалдыру құқығы нені білдіреді;
- міндеттемелерді реттеуді кейінге қалдыру құқығы есепті кезеңнің соңында болуы тиіс;
- міндеттемелерді жіктеуге ұйымның міндеттемелерді реттеуді кейінге қалдыру құқығын орындау ықтималдығы әсер етпейді;
- міндеттеме шарттары оның жіктелуіне әсер етпейді, егер айырбасталатын міндеттемеге енгізілген туынды құралдың өзі үлестік құрал болса.

Аталған өзгерістер 2024 жылдың 1 қаңтарынан бастап немесе осы күннен кейін басталған жылдық есептік кезеңдерге қатысты күшіне енді және оларды ретроспективті қолдануға болады. Бұл түзетулер Компанияның қаржылық есептілігіне айтарлықтай әсер еткен жоқ.

ХЕС (IAS) 7 және ХКЕС (IFRS) 7 түзетулері – «Жеткізушілерді қаржыландыру тетіктері»

2023 жылдың мамыр айында ХБЕСК ХКЕС (IAS) 7 «Ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп» пен ХКЕС (IFRS) 7 «Қаржы құралдары: акпаратты ашу» стандарттарына жеткізушілерді қаржыландыру келісімдерінің сипаттамаларын түсіндіретін және осындай келісімдер туралы қосымша акпаратты ашуды талап ететін түзетулерді жариялады. Түзетулердегі акпаратты ашу талаптары қаржылық есептілікті пайдаланушыларға жеткізушіні қаржыландыру келісімдерінің ұйымның міндеттемелеріне, ақша ағындарына және өтімділік тәуекеліне ұшырауына әсерін түсінуге көмектесуге арналған.

Өзгерістер 2024 жылдың 1 қаңтарынан бастап немесе осы күннен кейін басталған жылдық есептік кезеңдерге қатысты күшіне енді. Бұл түзетулер Компанияның қаржылық есептілігіне айтарлықтай әсер еткен жоқ.

ХКЕС (IFRS) S1 «Тұрақты дамуға байланысты қаржылық акпаратты ашуға қойылатын жалпы талаптар» және ХКЕС (IFRS) S2 «Климатқа байланысты акпаратты ашу»

2023 жылғы маусымында Халықаралық тұрақтылық стандарттарының кеңесі (International Sustainability Standards Board) дамудың барлық бағыттары бойынша, оның ішінде ақша ағындарына, қаржыландыруға қолжетімділікке және капитал құнына әсер етуге қабілетті жеткізу тізбегі бойынша тәуекелдер мен мүмкіндіктер туралы акпаратты ашу мақсатында әзірленген орнықты даму саласындағы S1 ХКЕС-тың жаңа стандарттарын және анықтауға, бағалауға қойылатын талаптарды белгілейтін S2 ХКЕС-ті жариялады және келесі акпаратты ашу талаптарын қамтитын климатқа байланысты тәуекелдер мен мүмкіндіктер туралы акпаратты ашу:

- климаттың өзгеруіне байланысты физикалық тәуекелдер;
- климаттың өзгеруіне байланысты өтпелі тәуекелдер;
- климаттың өзгеруіне байланысты мүмкіндіктер;
- ұйымның климаттық тұрақтылығы.

Түзетулер 2024 жылдың 1 қаңтарында немесе осы күннен кейін басталатын жылдық есепті кезеңдерге қатысты күшіне енеді. Компания аталған стандарттардың Компанияның қызметі мен қаржылық есептілігіне әсерін бағалауда (4-ескертпе – Маңызды есептік пайымдаулар мен бағалаулар, 20-ескертпе – Шартты активтер мен міндеттемелер).

**2. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІҢ ЖАҢА ЖӘНЕ ҚАЙТА ҚАРАЛҒАН ХАЛЫҚАРАЛЫҚ
СТАНДАРТТАРЫ (ЖАЛҒАСЫ)**

Ағымдағы жылы қабылданған стандарттар мен интерпретациялар (жалғасы)

ХҚЕС (IFRS) 16 «Сату және кері жалға беру кезіндегі жалдау міндеттемелері» бойынша енгізілген өзгерістер Қордың қаржылық есептілігіне әсер етпеді.

2022 жылдың қыркүйек айында ХҚЕС кеңесі ХҚЕС (IFRS) 16 стандартына түзетулер жариялады, олар сату және кері жалға алу мәмілесі нәтижесінде пайда болатын жалдау міндеттемелерін бағалау кезінде сатушы-жалға алушы қолдануға тиіс талаптарды нақтылайды. Бұл түзетулер сатушы-жалға алушы сақтап қалған пайдалану құқығына катысты пайда немесе залалдың кандай да бір сомасын тануға жол бермеу мақсатында енгізілді.

Түзетулер ХҚЕС (IFRS) 16 стандартын бастапқы қолдану күнінен кейін жасалған сату және кері жалға алу мәмілелеріне ретроспективті түрде қолданылуы тиіс. Бұл түзетулер Компанияның қаржылық есептілігіне айтарлықтай әсер еткен жоқ.

Жаңа және қайта қаралған ХҚЕС – жарияланған, бірақ әлі күшіне енген

Төменде шығарылған, бірақ Компанияның қаржылық есептілігі шығарылған күні күшіне енген жаңа стандарттар, түзетулер мен түсініктемелер келтірілген. Компания осы стандарттарды, түзетулер мен түсініктемелерді, егер қолданылса, күшіне енген күні қабылдауға ниетті:

- ХҚЕС (IFRS) 7 және ХҚЕС (IFRS) 9 түзетулері – «Қаржылық құралдарды классификациялау және бағалау»;
- ХҚЕС (IFRS) 18 – «Қаржылық есептілікте ұсыну және ашып көрсету»;
- ХЕС (IAS) 21 түзетулері – «Айырбастау мүмкіндігінің болмауы»;
- ХҚЕС (IFRS) 19 – «Жария есептілігі жоқ еншілес компаниялар: акпаратты ашу».

ХҚЕС (IFRS) 9 және ХҚЕС (IFRS) 7 түзетулері – «Қаржылық құралдарды классификациялау және бағалау»

2024 жылдың мамырында ХБЕСК ХҚЕС (IFRS) 9 «Қаржылық құралдар» және ХҚЕС (IFRS) 7 «Қаржылық құралдар: акпаратты ашып көрсету» стандарттарына өзгерістер енгізді, олар келесідей мәселелерді қамтиды:

- электрондық төлем жүйесін пайдалану арқылы қаржылық міндеттемелерді есептеу;
- экологиялық, әлеуметтік және басқарушылық сипаттамалары бар активтерді қоса алғанда, қаржылық активтердің шартты ақша ағындарының сипаттамаларын бағалау.

Бұл өзгерістер 2026 жылдың 1 қаңтарынан немесе одан кейін басталатын жылдық есептілік кезеңдеріне қатысты күшіне енеді. Мерзімінен бұрын қолдануға рұқсат етіледі, және бұл факт міндетті түрде ашылуы тиіс. Қазіргі уақытта Компания осы өзгерістердің ықтимал әсерін талдауда.

ХҚЕС (IFRS) 18 – «Қаржылық есептілікте ұсыну және ашу»

2024 жылдың сәуір айында ХБЕСК қаржылық есептілікте акпаратты ұсыну және ашу талаптарын белгілейтін жаңа ХҚЕС (IFRS) 18 «Қаржылық есептілікте ұсыну және ашу» стандартын жариялады. ХҚЕС (IFRS) 18 ХЕС (IAS) 1 «Қаржылық есептілікті ұсыну» ауыстырады.

ХҚЕС (IFRS) 18 негізгі мақсаты – қызмет нәтижелері туралы есептің салыстырмалылығы мен ашықтығын қамтамасыз ету және басшылық анықтаған тиімділік көрсеткіштерін ұсынуды қамтамасыз ету.

Түзетулер 2027 жылдың 1 қаңтарында немесе осы күннен кейін басталатын жылдық есепті кезеңдерге қатысты күшіне енеді. Мерзімінен бұрын қолдануға рұқсат етіледі және бұл факт ашылуы керек. Қазіргі уақытта Компания осы өзгерістердің ықтимал әсерін талдап жатыр.

**2. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІҢ ЖАҢА ЖӘНЕ ҚАЙТА ҚАРАЛҒАН ХАЛЫҚАРАЛЫҚ
СТАНДАРТТАРЫ (ЖАЛҒАСЫ)**

Жаңа және қайта қаралған ХҚЕС – жарияланған, бірақ әлі күшіне енбеген (жалғасы)

Компания ХҚЕС (IAS) 21 – *«Айырбастау мүмкіндігінің болмауы»* және ХҚЕС (IFRS) 19 – *«Жария есептілігі жоқ еншілес компаниялар: ақпаратты ашу»* стандарттарына енгізілген өзгерістердің Компанияның қаржылық есептілігіне елеулі әсерін тигізбейді деп санайды.

**3. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ ЖӘНЕ ЕСЕП САЯСАТЫ ТУРАЛЫ
МАҢЫЗДЫ АҚПАРАТ**

Сәйкестік қағидасы

Компанияның қоса беріліп отырған қаржылық есептілігі Халықаралық қаржылық есептілік стандарттары жөніндегі Кеңес шығарған Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (бұдан әрі – «ХҚЕС») сәйкес дайындалды.

Дайындық қағидасы

Қаржылық есептілік қайта бағаланған күн бойынша есепке алынатын кейбір қаржы құралдарын қоспағанда, бастапқы күн негізінде дайындалады. Компанияның қаржылық есептілігі қазақстандық теңгемен (бұдан әрі – «теңге») ұсынылған.

Компанияның қаржылық есептілігін таныстырудың және функционалдық валютасы теңге болып табылады. Осы қаржылық есептіліктегі барлық сандар, арнайы келісілген жағдайларды қоспағанда, мыңға дейін жалпыланады.

Қызметтің үздіксіздігі қағидасы

Бұл қаржылық есептілік Қызметтің үздіксіздігі қағидатына сәйкес дайындалған. Бұл жақын болашақта оның әдеттегі экономикалық қызметі барысында активтерді сатуды және міндеттемелерді өтеуді қамтиды.

Компания басшылығының өз қызмет ауқымын айтарлықтай қысқартуға немесе Компанияны жабуға ниеті де, қажеттілігі де жоқ. Компания басшылығы өзінің үздіксіз жұмысын жалғастыра алады деп санайды.

Есептеу қағидасы

Бұл қаржылық есептілік есептеу қағидасына сәйкес жасалды. Есептеу қағидасы төлем уақытына қарамастан, шаруашылық операциялардың нәтижелерін, сондай-ақ оларды жасау фактісі бойынша оқиғаларды танумен қамтамасыз етіледі. Операциялар мен оқиғалар бухгалтерлік есепте көрсетіледі және оларға жататын кезеңдердің қаржылық есептілігіне енгізіледі.

Қаржылық есептілік элементтерін тану

Бұл қаржылық есептілікке қаржылық есептіліктің элементтері болып табылатын барлық активтер, міндеттемелер, капитал, кірістер мен шығыстар кіреді. Қаржылық есептіліктің барлық элементтері желілік баптар түрінде ұсынылған. Қаржылық есептіліктің бірнеше элементтерін бір бапқа біріктіру олардың Компания қызметіндегі сипаттамаларын (функцияларын) ескере отырып жүргізілді. Ұқсас баптардың әрбір маңызды класы қаржылық есептілікте бөлек ұсынылады. Ұқсас емес сипаттағы немесе тағайындалған баптар, егер олар маңызды болса, бөлек ұсынылады.

Компания өзінің қаржылық жағдайы туралы есебін өтімділіктің кему тәртібімен ұсынады. Қаржылық активтер мен міндеттемелердің өтімділігін талдау 22-ескертуде келтірілген.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

3. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ ЖӘНЕ ЕСЕП САЯСАТЫ ТУРАЛЫ МАҢЫЗДЫ АҚПАРАТ (ЖАЛҒАСЫ)

Әділ құнды бағалау

Компания пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері және басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері, әрбір есепті күнге әділ құн сияқты қаржы құралдарын бағалайды.

Әділ құн – бұл активті сатқаны үшін алынатын немесе бағалау күніне нарыққа қатысушылар арасында әдеттегідей жасалған мәміле шеңберінде міндеттемені бергені үшін төленетін баға. Әділ құнды бағалау активті сату немесе міндеттемені беру туралы мәміле келесі жағдайларда орын алады деп болжайды:

- не активтің немесе міндеттеменің негізгі нарығында;
- немесе негізгі нарық болмаған жағдайда, актив немесе міндеттеме үшін ең қолайлы нарықта.

Мерзімді негізде қаржылық есептілікте танылатын активтер мен міндеттемелер жағдайында Компания әрбір есепті кезеңнің соңына жіктеуді (тұтастай алғанда әділ құнды бағалау үшін маңызды болып табылатын ең төменгі деңгейдегі бастапқы деректер негізінде) қайта талдай отырып, иерархия көздерінің деңгейлері арасындағы аударым фактісін айқындайды.

Шетел валютасын қайта есептеу

Шетел валютасындағы операциялар бастапқыда операция жасалған күні қолданыста болатын Қазақстан Қор Биржасында (бұдан әрі – «ҚКБ») қалыптасқан айырбас бағамы бойынша функционалдық валютаға қайта есептеледі. Есепті күнге шетел валютасында көрсетілген монетарлық активтер мен міндеттемелер осы есепті күнге қолданыстағы айырбас бағамы бойынша функционалдық валютаға қайта есептеледі.

Шетел валютасындағы әділ құн бойынша бағаланатын монетарлық емес активтер мен міндеттемелер әділ құн айқындалған күні қолданылып жүрген айырбас бағамы бойынша функционалдық валютаға қайта есептеледі. Шетел валютасында көрсетілген тарихи құны бойынша көрсетілген монетарлық емес баптар қайта есептелмейді. Қайта есептеу кезінде туындайтын бағамдық айырмашылықтар кезеңдегі пайда немесе залал құрамында танылады.

Компания қаржылық есептілікті жасау кезінде пайдаланған валюта бағамдары келесідей:

Валюта	2024 жылғы 31 желтоқсан	2023 жылғы 31 желтоқсан
АҚШ доллар	525.11	454.56

Қаржы активтерін өзара есепке алу

Қаржылық жағдай туралы есепте тек таза сальдо көрсетіле отырып, қаржылық активтер мен міндеттемелерді өзара есепке алу міндеттемені реттеумен бір мезгілде өзара есепке алуды жүргізу немесе активті іске асыру ниеті заңды түрде бекітілген құқық болған кезде ғана жүзеге асырылады. Бұл, әдетте, өзара есеп айырысу туралы бас келісімдерге қатысты орындалмайды және тиісті активтер мен міндеттемелер қаржылық жағдай туралы есепте толық көлемде көрсетіледі.

**3. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ ЖӘНЕ ЕСЕП САЯСАТЫ ТУРАЛЫ
МАҢЫЗДЫ АҚПАРАТ (ЖАЛҒАСЫ)**

Қаржы активтері

Бастапқы тану

Бастапқы тану кезінде қаржы құралдарының жіктелуі олардың шарттық шарттарына және құралдарды басқарудың бизнес-моделіне байланысты.

Қаржы құралдары бастапқыда мәміле жасалған күні танылады және қаржы активін немесе қаржылық міндеттемені сатып алуға немесе шығаруға тікелей қатысты мәміле бойынша шығындар сомасына пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланбайтын қаржы активі немесе қаржылық міндеттеме жағдайында ұлғайтылған немесе азайтылған әділ құн бойынша бағаланады.

Бағалау санаттары

Компания өзінің барлық қаржылық активтерін активтерді басқарудың бизнес-моделі мен активтің шарттық талаптары негізінде жіктейді. Санаттарға мыналар кіреді:

- амортизацияланған құн бойынша бағаланады;
- басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағалау;
- пайда немесе шығын арқылы әділ құн бойынша бағалау.

Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері

Егер мынадай екі шарт орындалса, қаржы активтері амортизацияланған құн бойынша есепке алынады:

- құралдар бизнес-модельге сәйкес ұсталады, оның мақсаты шартта көзделген акша ағындарын алу үшін құралды ұстап қалу болып табылады;
- қарыз құралының шарттық талаптары белгілі бір күндерде акша ағындарының пайда болуына әкеледі, олар тек негізгі қарыз сомасы мен негізгі қарыз сомасының өтелмеген бөлігіне пайыздар (SPPI) болып табылады.

Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері

Егер мынадай екі шарт орындалса, қаржы активтері басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша есепке алынады:

- құралдар бизнес-модель аясында ұсталады, оның мақсаты шартта көзделген акша ағындарын алу арқылы да, қаржы активтерін сату арқылы да қол жеткізіледі;
- қаржы активінің шарттық талаптары көрсетілген күндері қарыздың негізгі сомасы мен қарыздың негізгі сомасының өтелмеген бөлігіне пайыздар есебіне тек қана төлемдер болып табылатын акша ағындарын алуды шарттайды.

Осы санаттағы қаржылық активтер – бұл шартта көзделген акша ағындарын алу мақсатында ұсталатын және өтімділіктің өзгеруіне байланысты немесе нарықтық жағдайлардың өзгеруіне жауап ретінде сатылуы мүмкін құралдар.

Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер

Бұл санатқа басқаруы әділ құнға негізделген бизнес-модель шеңберінде жүзеге асырылатын немесе басшылық бастапқы тану кезінде жіктеген немесе міндетті түрде ХКЕС (IFRS) 9 сәйкес әділ құн бойынша бағалануы тиіс қаржылық активтер кіреді. Бұл санатқа өтпеген қаржылық активтер кіреді SPPI-сынағы немесе шартта көзделген акша ағындарын алу арқылы да, қаржылық активтерді сату арқылы да қол жеткізілетін бизнес-модель шеңберінде ұсталмайды.

**3. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ ЖӘНЕ ЕСЕП САЯСАТЫ ТУРАЛЫ
МАҢЫЗДЫ АҚПАРАТ (ЖАЛҒАСЫ)**

Қаржы активтері (жалғасы)

Бизнес-модельді бағалау

Компания өзінің бизнес-моделін өзінің бизнес мақсатына жету үшін қаржылық активтер портфолиосын қалай басқаратынын жақсы көрсететін деңгейде анықтайды. Компания шартта көзделген акша ағындарын алу және сақтандыру шарттары бойынша талаптардың туындауына қарай оларды реттеу үшін қаржылық базаны қамтамасыз ету үшін қаржы активтерін иеленеді. Активтердің бизнес-моделін айқындау кезінде Компания сақтандыру міндеттемелерінің портфельдерін ұстап тұру үшін қажетті акша ағындарының мерзімдерін, көлемін және құбылмалылығын, сондай-ақ Акционер үшін пайданы барынша арттыру және бизнестің болашақ дамуы әлеуетін ескереді.

Компанияның бизнес-моделі әр құрал бойынша емес, бақыланатын факторларға негізделген жиынтық портфельдердің жоғары деңгейінде бағаланады, мысалы:

- бизнес-модельдің өнімділігі мен осы бизнес-модельде ұсталатын қаржылық активтердің кірістілігі қалай бағаланады және бұл ақпарат ұйымның негізгі басқару персоналына қалай жеткізіледі;
- бизнес-модельдің нәтижелілігіне әсер ететін тәуекелдер (және осы бизнес-модельде ұсталатын қаржылық активтердің кірістілігі) және, атап айтқанда, осы тәуекелдерді басқару тәсілі;
- бизнесті басқаратын менеджерлер қалай марапатталады (мысалы, сыйақы басқарылатын активтердің әділ құнына немесе шартта көзделген алынған акша ағындарына негізделген бе).

Активтердің күтілетін жиілігі, құны және сату мерзімі де Компанияны бағалаудың маңызды аспектілері болып табылады. Бизнес-модельді бағалау «ең нашар» немесе «стресстік» сценарий деп аталатындар сияқты Компания негізді түрде күтпейтін сценарийлер негізінде жүргізілмейді.

Егер бастапқы танудан кейінгі акша ағындары ұйымның бизнес-модельді бағалау күніндегі күтулерінен өзгеше тәсілмен іске асырылса, бұл ұйымның қаржылық есептілігіндегі алдыңғы кезеңдердің қателігін көрсетуге негіз болып табылмайды, Компания осы бизнес-модельге сәйкес ұсталатын қалған қаржылық активтердің жіктелуін өзгертпейді, алайда мұндай ақпаратты жана сатып алынатын қаржылық активтердің жіктеу кезінде ескереді.

SPPI тесімі

Жіктеудің екінші кезеңінде Компания шарттың талаптарын олардың Solely payments of principal and interest (бұдан әрі – SPPI) тесіміне сәйкес келетіндігін анықтау үшін бағалайды. Осы тесімнің мақсаттары үшін негізгі сома бастапқы тану кезінде қаржы активінің әділ құны ретінде айқындалады және осы қаржы активінің (мысалы, егер қарыздың негізгі сомасын өтеу немесе сыйақы/дисконттың амортизациясы есебінен төлемдер орын алса) қолданылу мерзімі ішінде өзгеруі мүмкін. Қарыз келісіміндегі пайыздардың ең маңызды элементтері әдетте ақшаның уақытша құнын есепке алу және несиелік тәуекел болып табылады. SPPI бағалау үшін Компания пайымдауды қолданады және қаржылық актив көрсетілген валюта және пайыздық мөлшерлеме белгіленген кезең сияқты тиісті факторларды талдайды.

**3. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ ЖӘНЕ ЕСЕП САЯСАТЫ ТУРАЛЫ
МАҢЫЗДЫ АҚПАРАТ (ЖАЛҒАСЫ)**

Қаржы активтері (жалғасы)

Кейінгі бағалау

Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері

Бастапқы танудан кейін қаржылық активтер амортизацияланған құн бойынша құнсыздану резервін шегергендегі тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін қолдана отырып бағаланады. Амортизацияланған құн бастапқы тану кезінде қаржы активі бағаланатын сома, борыштың негізгі сомасы есебіне төлемдерді шегеру, тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалана отырып есептелген жинақталған амортизация шамасын қосу немесе шегеру, көрсетілген бастапқы сома мен өтеу мерзімі басталған кезде төлеуге берілетін сома арасындағы айырманы шегеру, күтілетін кредиттік залалдарды ескере отырып түзетілген ретінде есептеледі (бұдан әрі – «ККЗ»). ККЗ пайда немесе шығын және өзге де жиынтық кіріс туралы есепте есепті күндегі жағдай бойынша ККЗ есептік шамаға дейін түзету үшін қажетті мөлшердегі құнсызданудан түскен пайда немесе шығын ретінде танылады.

Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі – бұл әр кезеңдегі тұрақты пайыздық мөлшерлемені қамтамасыз ету мақсатында тиісті кезеңдегі пайыздық кірістерді немесе пайыздық шығындарды тану әдісі. Тиімді пайыздық мөлшерлеме (бұдан әрі – «ТПМ») – бұл қаржы құралының күтілетін мерзімі ішінде немесе тиісті жағдайларда қысқа мерзім ішінде қаржы құралының таза баланстық құнына дейін есептелген болашақ ақшалай төлемдерді немесе түсімдерді (несиелер бойынша болашақ шығындарды қоспағанда) дәл дисконттайтын мөлшерлеме. ТПМ белгілі бір құрал үшін көрсетілген өзгермелі мөлшерлеме бойынша несиелік сәтді көрсететін сыйақыны немесе дисконтты қоспағанда, пайыздық өзгерістің келесі күніне дейін өзгермелі мөлшерлеме құралдары бойынша ақша ағындарын дисконттау үшін немесе нарықтық мәнге байланысты белгіленбеген басқа айнымалы факторлар үшін қолданылады. Мұндай сыйақылар немесе дисконттар құралдың күтілетін айналым мерзімі ішінде амортизацияланады.

Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері

Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері кейіннен әділ құн бойынша бағаланады, ал осы активке жататын пайда немесе залал валюта бағамдарының өзгеруінен құнсызданудан және пайда мен шығыннан түскен пайданы немесе шығынды қоспағанда, басқа жиынтық табыстың құрамында танылуға тиіс. Валюта бағамдарының өзгеруінен пайыздық кірістер мен кірістер немесе шығындар амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері сияқты пайда немесе шығын құрамында танылады. Қарыз құралдарына арналған ККЗ әділ құн болып қалатын қаржылық жағдай туралы есепте осы қаржылық активтердің баланстық құнын төмендетпейді. Оның орнына, егер активтер амортизацияланған құн бойынша бағаланса, пайда болатын резервке тең сома басқа жиынтық кірістің бөлігі ретінде танылады. Басқа жиынтық табыстың құрамында танылған жинақталған сомалар активтерді тану тоқтатылған кезде пайда немесе шығын құрамына көшіріледі.

Пайда немесе шығын арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер

Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері әділ құн бойынша қаржылық жағдай туралы есепте көрсетіледі. Әділ құнның өзгеруі пайда немесе залал құрамында көрсетіледі. Алынған пайыздар шарттық пайыздық мөлшерлемені пайдалану арқылы көрсетіледі.

Үлестік құралдар бойынша дивидендтік кіріс төлем құқығын белгілеу сәтіндегі өзге пайыздық және ұқсас кірістер ретінде пайда немесе залал құрамында көрсетіледі.

**3. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ ЖӘНЕ ЕСЕП САЯСАТЫ ТУРАЛЫ
МАҢЫЗДЫ АҚПАРАТ (ЖАЛҒАСЫ)**

Қаржы активтері (жалғасы)

Қаржы активтерін тануды тоқтату

Елеулі модификация жағдайларын қоспағанда, тануды тоқтату

Қаржы активін тану:

- осы қаржы активінен акша ағындарына шартта көзделген құқықтардың қолданылу мерзімі аяқталған; немесе
- Компания активтен акша ағындарын алу құқығын берген немесе алынған акша ағындарын «өтпелі» келісім бойынша үшінші тарапқа айтарлықтай кідіріссіз толық көлемде төлеуге міндеттеме алған; және немесе:
 - Компания қаржы активіне меншік құқығымен байланысты барлық тәуекелдер мен пайданы берген; немесе
 - Компания қаржы активіне меншік құқығымен байланысты барлық дерлік тәуекелдер мен пайданы бермеген немесе сақтамаған, алайда активті бақылауды тапсырған кезде токтатылады.

Компания бақылауды қабылдаушы тараптың активті тәуелсіз үшінші тарапқа сатудың практикалық мүмкіндігі болған кезде ғана және сол кезде қабылдаушы тарап бұл мүмкіндікті біржақты тәртіпте және мұндай беріліске қосымша шектеулер қою қажеттілігінсіз пайдалана алады деп санайды.

Қаржы активтері шарттарының елеулі өзгеруіне байланысты тануды тоқтату

Компания қаржы активі бойынша шартта көзделген акша ағындарының талаптары мен ережелері, шын мәнінде, ол жаңа құралға айналатындай дәрежеде қайта қаралған кезде қаржы активін тануды тоқтатады, бұл ретте айырмашылық тануды тоқтатудан түскен пайда немесе залал ретінде танылады. Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын өзгертілген қаржы активтері жағдайында өзгертілген қаржы активі ККЗ бағалау мақсаттары үшін «жаңа» қаржы активі болып саналады.

Құралды тануды тоқтату қажеттілігін бағалау кезінде, басқалармен қатар, Компания келесі факторларды ескереді:

- қарыз құралының валютасын өзгерту;
- пайыздық мөлшерлемені өзгермелі мөлшерлемеге және керісінше өзгерту;
- үлестік қатысу белгісін енгізу;
- контрагентті өзгерту;
- құрал SPPI критерийіне сәйкес келмейтін модификациялау.

Егер модификация акша ағындарының айтарлықтай өзгеруіне әкелмесе, онда модификация тануды тоқтатуға әкелмейді. Бастапқы ТПМ бойынша дисконтталған акша ағындарының өзгеруіне сүйене отырып, Компания модификациядан түскен пайданы немесе шығынды көрсетеді.

Қаржы активтерінің құнсыздануы

Қаржы активтерінің құнсыздануын бағалауды Компания жеке де, ұжымдық та жүргізеді. Бұл ретте Компания өткен оқиғаларды, ағымдағы жағдайларды, құрал бойынша болашақ акша ағындарының күтілетін жиналуына әсер ететін ақылға қонымды және негізделген болжамдарды қоса алғанда, ақпараттың кең ауқымын ескереді.

**3. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ ЖӘНЕ ЕСЕП САЯСАТЫ ТУРАЛЫ
МАҢЫЗДЫ АҚПАРАТ (ЖАЛҒАСЫ)**

Қаржы активтері (жалғасы)

Қаржы активтерінің құнсыздануы (жалғасы)

Осы перспективалық тәсілді қолдану кезінде мыналар арасында айырмашылық жасалады:

- бастапқы танылған сәттен бастап кредиттік сапаның айтарлықтай нашарлауына ұшырамаған немесе кредиттік тәуекелі төмен қаржы құралдарымен («1-кезең»);
- бастапқы танылған сәттен бастап несиелік сапаны едәуір нашарлататын және несиелік тәуекелі төмен емес қаржы құралдары («2-кезең»);
- «3-кезең» есепті күнге құнсызданудың объективті белгілері бар қаржы активтерін қамтитын болады.

«12-айлық күтілетін кредиттік шығын» бірінші санат үшін, ал «қызмет ету мерзімі ішінде күтілетін кредиттік шығын» екінші санат үшін танылады.

Дебиторлық берешекке қатысты құнсыздану

Несиелік тәуекелді бағалау және күтілетін несиелік шығындарды бағалау кезінде Компания сауда-саттық дебиторлық берешегінің өмір сүру кезеңінде өткен кезеңдердегі дефолттардың ықтималдығы туралы бақыланатын деректерге негізделген резервтік матрицаны пайдаланады, олар болжамды бағалауды ескере отырып түзетіледі. Әрбір есепті күнге өткен кезеңдердегі дефолттардың байқалған тарихи ықтималдығы жаңартылады және болжамды бағалаулардағы өзгерістер талданады. Сондай-ақ, Компания өткен уақыттағы нақты шығындар, ағымдағы жағдайлар, ақылға қонымды және негізделген болжамдар туралы ақпарат негізінде нақты қарыз алушыларға қатысты жеке негізде құнсыздануға талдау жүргізеді.

Компания дебиторлық берешекке қатысты құнсыздануды есепке алудың жеңілдетілген моделін бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындарды есептей отырып қолданады.

Егер амортизацияланған құн бойынша ескерілетін құнсызданған қаржы активінің шарттары контрагенттің қаржылық қиындықтарына байланысты қайта қаралса немесе басқаша өзгерсе, құнсыздану шарттар өзгергенге дейін бастапқы тиімді пайыздық мөлшерлемені пайдалана отырып бағаланады.

Кредиттік мекемелердегі бағалы қағаздарға, ақша қаражаттарына және несие мекемелеріндегі қаражаттарға қатысты құнсыздану

ККЗ есептеу механизмі төменде келтірілген және негізгі элементтер мыналар болып табылады:

- Дефолт ықтималдығы (PD) – белгілі бір уақыт аралығында дефолт ықтималдығын бағалау. Ол экономикалық сценарийлер мен болжамды ақпаратты ескере отырып бағаланады.
- Дефолт тәуекеліне ұшыраған талап шамасы (EAD) – есепті күннен кейінгі тәуекел шамасындағы күтілетін өзгерістерді, соның ішінде негізгі қарыз бен пайыз төлемдерін, шартта жоспарланған және өткізіп алған төлемдер үшін есептелген пайыздарды ескере отырып, болашақ дефолт күніне тәуекелге ұшырауды бағалау.
- Дефолт шығындарының деңгейі (LGD) – бұл дефолт белгілі бір уақытта болған жағдайда пайда болатын шығынды бағалау. Ол келісімшарт бойынша төленетін ақша ағындары мен Компания күткен ақша ағындары арасындағы айырмашылыққа негізделген. Ол әдетте EAD пайызымен көрсетіледі.

Есептен шығару

Қаржылық активтер Компания өндіріп алу процедурасын тоқтатқан кезде ғана ішінара немесе толық есептен шығарылады. Егер есептен шығарылатын сома жинақталған ККЗ асып кетсе, айырмашылық алдымен ККЗ –ның ұлғаюы ретінде есептеледі, бұл кейіннен баланстық құнын төмендетеді. Кез келген кейінгі өтемақы шығындарға жатады. Осы қаржылық есептілікте көрсетілген кезеңдерде қаржы активтерін толық немесе ішінара есептен шығару болған жоқ.

**3. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ ЖӘНЕ ЕСЕП САЯСАТЫ ТУРАЛЫ
МАҢЫЗДЫ АҚПАРАТ (ЖАЛҒАСЫ)**

Резервтер

Егер Компанияның өткен оқиғадан туындаған ағымдағы міндеттемесі (занды немесе тәжірибеден туындайтын) болса, осы міндеттемені өтеу үшін қажет болатын экономикалық пайданың кетуі ықтимал болса және осындай міндеттеменің сомасына сенімді баға алынуы мүмкін болса, резервтер танылады. Егер Компания резервтердің бір бөлігін немесе барлығын, мысалы, сақтандыру шарты бойынша өтеуді көздесе, өтемақы жеке актив ретінде танылады, алайда өтемақы алу күмән тудырмаған жағдайда ғана. Резервке катысты шығын пайда немесе залал туралы есепте және өтеуді шегергендегі басқа жиынтық табыс туралы есепте көрсетіледі.

Қызметкерлердің сыйақыларынан аударымдар

2024 жылы Компания Қазақстан Республикасының салық заңнамасына сәйкес материалдық игіліктерді қоса алғанда, қызметкерлердің жалақысы мен өзге де төлемдерінің 9.5% мөлшерінде бірыңғай мөлшерлеме бойынша Қазақстан Республикасының бюджетіне әлеуметтік салық төлейді (2023 жыл: 9.5%). Әлеуметтік аударым сомасының 3.5% мөлшерінде «Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қоры» АҚ-ға аударылады (2023 жыл: 3.5%).

2024 жылы Компания материалдық игіліктерді қоса алғанда, қызметкерлердің жалақысы мен өзге де төлемдерінің 3% мөлшерінде әлеуметтік медициналық сақтандыру бойынша міндетті жарналарды төлейді (2023 жыл: 3%).

Компания сондай-ақ «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ-на аударымдар ретінде 2024 жылы (2023 жылы: 10%) өз қызметкерлерінің жалақысының 10% мөлшерінде міндетті зейнетақы жарналарын ұстайды.

2024 жылы Компания қызметкерлерге материалдық игіліктерді қоса алғанда, жалақысы мен өзге де төлемдерінің 1,5%-ы мөлшерінде міндетті зейнетақы жарналарын жұмыс беруші ретінде «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ-ға аударады (2023 жылы: нөл).

Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ-на аударымдардан басқа, Компания қызметкерлердің жалақысынан және өзге де төлемдерден, материалдық игіліктерді қоса алғанда, 10% мөлшерінде бірыңғай ставка бойынша жеке табыс салығын ұстайды (2023 жылы: 10%).

Салық салу

Корпоративтік табыс салығы бойынша ағымдағы шығындар Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес есептеледі.

Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы

Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы қаржылық есептілік мақсаттары үшін активтер мен міндеттемелердің салық базасы мен олардың баланстық құны арасындағы есепті күндегі барлық уақытша айырмашылықтар бойынша міндеттемелер әдісін пайдалана отырып есептеледі.

Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша активтер шегерілетін уақытша айырмалар, пайдаланылмаған салық активтері мен пайдаланылмаған салық шығындары бойынша, шегерілетін уақытша айырмалар, аударылған пайдаланылмаған салық активтері және пайдаланылмаған салық шығындары шотына пайдаланылуы мүмкін салық салынатын табыстың қол жетімді болу ықтималдығы бар көлемде танылады, бұдан басқа, уақытша айырмашылықтарға катысты корпоративтік табыс салығы бойынша кейінге қалдырылған активтер, кәсіпорындар бірлестігі болып табылмайтын және мәміле кезінде бухгалтерлік пайдаға да, салық салынатын пайдаға да әсер етпейтін мәміледе активті немесе міндеттемені бастапқы тану нәтижесінде пайда болады.

**3. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ ЖӘНЕ ЕСЕП САЯСАТЫ ТУРАЛЫ
МАҢЫЗДЫ АҚПАРАТ (ЖАЛҒАСЫ)**

Салық салу (жалғасы)

Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы (жалғасы)

Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша активтердің баланстық құны әрбір есепті күнге қайта қаралады және кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша активтердің барлығын немесе бір бөлігін пайдалануға мүмкіндік беретін жеткілікті салық салынатын пайдаға қол жеткізу екіталай деп бағаланатын дәрежеде төмендетіледі. Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша танылмаған активтер әрбір есепті күнге қайта қаралады және болашақ салық салынатын пайда кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша активтерді пайдалануға мүмкіндік беретін елеулі ықтималдық пайда болатын дәрежеде танылады.

Тікелей және кері репо келісімдері

Бағалы қағаздарды сату және кері сатып алу келісімдері (репо шарттары) есептілікте қаржыландырудың қамтамасыз етілген операциялары ретінде көрсетіледі.Repo шарттары бойынша өткізілген бағалы қағаздар қаржылық жағдай туралы есепте көрсетілуін жалғастырады және контрагенттің келісімшарт талаптарынан немесе жалпы қабылданған практикадан туындайтын осы бағалы қағаздарды сатуға немесе қайта кепілге беруге құқығы болған жағдайда, репо шарттары бойынша кепіл ретінде берілген бағалы қағаздар санатына ауыстырылады. Тиісті міндеттемелер тікелей репо келісімдері бойынша алынған қарыздардың құрамына енгізіледі.

Қарыз шарттарында контрагенттерге берілген бағалы қағаздар қаржылық жағдай туралы есепте көрсетілуін жалғастырады. Қарыз шарттарымен тартылған бағалы қағаздар қаржылық жағдай туралы есепте оларды үшінші тұлғаларға өткізген кезде ғана көрсетіледі. Бұл жағдайда сатып алу-сату мәмілесі сауда бағалы қағаздарымен операциялар бойынша шығындарды шегергендегі пайда немесе залал және басқа жиынтық кіріс туралы есепте есепке алынады. Кері сату (кері репо) шарттары бойынша бағалы қағаздарды сатып алу кері репо келісімдері бойынша алынған қарыздардың құрамында көрсетіледі. Сату бағасы мен кері сатып алу бағасы арасындағы айырмашылық пайыздық кіріс ретінде қарастырылады және тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін қолдана отырып, репо шарттарының қолданылу мерзімі ішінде есептеледі.

Акционерлік капитал

Қарапайым акциялар акционерлік капитал ретінде көрсетіледі. Жаңа акциялар шығаруға жататын қосымша шығындар капитал құрамында кейінге қалдырылған корпоративтік салықты, шығарылымнан алынған соманы шегергендегі азаю ретінде көрсетіледі.

Сақтандыру мен ұсталатын қайта сақтандыру шарттарының классификациясы

Компания өзінің әдеттегі қызметі барысында елеулі сақтандыру тәуекелін қабылдайтын сақтандыру шарттарын жасайды. Компания сақтандыру жағдайы басталғаннан кейін төленуге жататын сыйақылар сомасын сақтандыру жағдайы болмаған жағдайда төленуі тиіс сыйақылардың сомаларымен салыстыра отырып, ол жасаған шарттарда елеулі сақтандыру тәуекелінің бар-жоғын анықтайды. Сақтандыру келісімшарттары қаржылық тәуекелді де бере алады. Кәсіпорын зейнетақы аннуитеті шарттарын, «Zoloto Nomadov» шарттарын, қарыз алушыны сақтандыру шарттарын, қызметкерді еңбек (қызметтік) міндеттерін орындау кезінде жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру шеңберінде жасалған аннуитет шарттарын, жазатайым оқиғалардан сақтандыру шарттарын, өмірді басқа да сақтандыру шарттарын жасайды.

Компания сондай-ақ жасалған сақтандыру шарттарынан туындайтын шығындарды өтеу үшін өзінің әдеттегі қызметі барысында ұсталатын қайта сақтандыру шарттарын жасайды.

**3. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ ЖӘНЕ ЕСЕП САЯСАТЫ ТУРАЛЫ
МАҢЫЗДЫ АҚПАРАТ (ЖАЛҒАСЫ)**

Сактандыру және ұсталатын қайта сактандыру шарттарын есепке алу тәртібі

Сақтандыру және ұсталатын қайта сақтандыру шарттарынан құрамдас бөліктерді бөлу тәртібі

Компания, егер олар жеке шарттар болса, ХҚЕС (IFRS) 17-ден баска стандарттарды колдану саласына жататын бөлінетін құрамдас бөліктердің болуы тұрғысынан жасалатын сактандыру шарттарын және тиісті ұсталатын қайта сактандыру шарттарын талдайды. Кез келген бөлінетін құрамдас бөліктер бөлінгеннен кейін ұйым (негізгі) сактандыру шартының барлық калған құрамдас бөліктеріне ХҚЕС (IFRS) 17 колдануы тиіс. Қазіргі уақытта Компанияның сактандыру шарттарында ХҚЕС (IFRS) 17-нен баска стандарттарға сәйкес жекелеген шарттар ретінде бөлуді және есепке алуды талап ететін бөлінетін компоненттер жоқ.

Компания жасаған өмірді сактандырудың кейбір шарттарында сактанушыға шарттың колданылу мерзімі аяқталғаннан кейін немесе ертерек бұзылған кезде төленетін өтеу сомасын төлеу шарты бар. Бұл сатып алу сомалары ХҚЕС (IFRS) 17 сәйкес инвестициялық компоненттің анықтамасына сәйкес келеді. ХҚЕС (IFRS) 17 сәйкес инвестициялық компоненттер – бұл сактандыру шарты бойынша ұйым сактанушыға сактандыру жағдайы болмаса да төлеуге міндетті сомалар. Олар бір бөлігі болып табылатын сактандыру шартымен тығыз байланысты инвестициялық құрамдас бөліктер ажыратылмайтын болып табылады, жекелеген шарттар ретінде есепке алынбайды және сактандыру міндеттемелерінің құрамына кіреді. Алайда, осы инвестициялық құрамдас бөліктер бойынша түсімдер мен төлемдер сактандыру түсімдері мен сактандыру қызметтері бойынша шығыстар құрамынан шығарылады. Компания сатып алу сомалары сактандыру шарттарының сактандыру құрамдас бөлігімен тығыз байланыста болады, сондықтан инвестициялық құрамдас бөліктер болып табылады деп бағалайды.

Компания бұл кепілдендірілген ең төменгі сомалар қайта сактандыру шарттарының сактандыру құрамдас бөлігімен тығыз байланыста болады, демек, жекелеген шарттар ретінде есепке алынбайтын, бірақ сактандыру міндеттемелерінің құрамына енгізілетін айырылмайтын инвестициялық құрамдас бөліктер болып табылады деп бағалайды. Осы инвестициялық құрамдас бөліктер бойынша түсімдер мен төлемдер сактандыру түсімдері мен сактандыру қызметтері бойынша шығыстар құрамынан шығарылады.

Жинақтау деңгейі

ХҚЕС (IFRS) 17 Компаниядан сактандыру және қайта сактандыру келісімшарттарының портфельдерін анықтауды талап етеді. Компания үшін жинақтау деңгейі, біріншіден, кол койылған шарттарды портфельдерге бөлу арқылы анықталады. Портфельдер бірлесіп баскарылатын ұксас тәуекелдері бар шарттар топтарынан тұрады. Әрі қарай портфельдер күтілетін кірістілікке байланысты үш санатқа бөлінеді: ауыр келісімшарттар, ауыртпалықсыз келісімшарттар және калған шарттар. Бұл дегеніміз, жинақтау деңгейін анықтау үшін Компания шартты ең кіші «бірлік» ретінде анықтайды.

Алайда, Компания сонымен бірге шарттар жиынтығын негізді және расталған акпарат негізінде топтың кірістілігін бағалау кезінде бірге қарастыруға болатындығын немесе бір шартта бөлек және бөлек шарттар сияқты қарастырылуы керек компоненттер бар-жоғын бағалайды. Осылайша, бухгалтерлік есеп максаттары үшін шарт ретінде қарастырылатын нәрсе баска максаттар үшін (мысалы, заңды немесе баскарушылық) шарт ретінде қарастырылатыннан өзгеше болуы мүмкін. ХҚЕС (IFRS) 17-де жинақтау максатында бірде-бір топ бір жылдан астам айырмашылықпен жасалған шарттарды камти алмайтындығы атап өтілген.

**3. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ ЖӘНЕ ЕСЕП САЯСАТЫ ТУРАЛЫ
МАҢЫЗДЫ АҚПАРАТ (ЖАЛҒАСЫ)**

Сақтандыру және ұсталатын қайта сақтандыру шарттарын есепке алу тәртібі (жалғасы)

Жинақтау деңгейі (жалғасы)

Компания сақтандыру өнімі негізінде сақтандыру және қайта сақтандыру шарттарының портфелін анықтайды: зейнетақы аннуитеті шарттары тобы, жинақталатын өмірді сақтандыру шарттары тобы, қызметкерді еңбек (қызметтік) міндеттерін орындау кезіндегі жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру шеңберінде жасалған аннуитеттік шарттар тобы, қызметкерлерді жазатайым оқиғалардан сақтандыру шарттары тобы және басқа да сақтандыру шарттарының тобы.

Компания өзгертілген ретроспективті тәсілді бір жылдан астам уақыт аралығымен жасалған келісімшарттар үшін қолданды.

Өмірді сақтандыру келісімшарттарының портфелі табыстылығы бойынша үш топқа бөлінеді:

- бастапқы тану кезінде ауыртпалық туғызатын шарттар тобы, егер бар болса;
- бастапқы тану кезінде, егер бар болса, кейіннен ауыртпалыққа айналуының айтарлықтай ықтималдығы жоқ шарттар тобы; және
- портфельде қалған келісімшарттар тобы, егер бар болса.

Өмірді қайта сақтандыру келісімшарттарының портфелі табыстылығы бойынша үш топқа бөлінеді:

- бастапқы тану кезінде таза пайдасы бар шарттар тобы;
- бастапқы танудан кейін таза пайдаға қол жеткізудің айтарлықтай ықтималдығы жоқ шарттар тобы;
- портфельдегі қалған келісімшарттар тобы.

Тану

Компания сақтандыру шарттарының топтарын ең ерте күндерге таниды:

- шарттар тобы бойынша қамту кезеңінің басталу күні;
- шарттардың тиісті тобында полис ұстаушыдан бірінші төлемді төлеу мерзімі келетін күн;
- ауыр шарттар тобы үшін - фактілер мен жағдайлар топтың ауыр екенін көрсеткеннен кейін.

Компания ұсталатын қайта сақтандыру шарттарының топтарын ең ерте күндерге таниды:

- қайта сақтандыру шарттары тобы бойынша қамту кезеңінің басталу күні. Бұл ретте, егер бұл күн жасалған қайта сақтандыру шарттары тобын жабу кезеңінің басынан кешірек болып табылса, жасалған пропорционалды қайта сақтандыру шарттарының тобы кез келген базалық сақтандыру шарты бастапқы танылған күнге дейін танылмайды;
- егер Компания осы күнге немесе одан бұрын жасалған қайта сақтандыру шарттарының тобына кіретін тиісті қайта сақтандыру шартын жасаса, компанияның базалық сақтандыру шарттарының ауыртпалық тобын тану күні.

Егер жаңа келісімшарттар жоғарыда көрсетілген критерийлердің біріне сәйкес келсе, онда Компания есепті кезеңде осы жаңа шарттарды топқа енгізіп қосады.

**3. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ ЖӘНЕ ЕСЕП САЯСАТЫ ТУРАЛЫ
МАҢЫЗДЫ АҚПАРАТ (ЖАЛҒАСЫ)**

Сақтандыру және ұсталатын қайта сақтандыру шарттарын есепке алу тәртібі (жалғасы)

Шарттар шеңбері

Сақтандыру шарттары тобын бағалау кезінде Компания топтағы әрбір шарт аясында болатын барлық болашақ акша ағындарын ескереді. Акша ағындары сақтандыру шартының аясында, егер олар Компания полис ұстаушыға сыйақыларды төлеуге міндеттей алатын немесе осы уақыт ішінде Компанияның полис ұстаушыға сақтандыру шарты бойынша қызмет көрсетуге нақты міндеті бар есепті кезеңдегі нақты құқықтар мен міндеттерге негізделген болады.

Сақтандыру шарты бойынша қызмет көрсетудің нақты міндеті қашан аяқталады:

- Компанияның белгілі бір полис ұстаушы бойынша тәуекелдерді қайта бағалаудың практикалық мүмкіндігі бар, нәтижесінде ол осындай тәуекелдерді толық көрсететін тарифті немесе пайда деңгейін белгілей алады; немесе
- төмендегі екі шарт та орындалады:
 - Компанияда осы Шартты қамтитын сақтандыру шарттарының портфелі бойынша тәуекелдерді қайта бағалаудың практикалық мүмкіндігі бар, нәтижесінде ол осы портфель бойынша тиісті тәуекелді толық көлемде көрсететін тарифті немесе пайда деңгейін белгілей алады; және
 - сыйақыларды тәуекелдерді қайта бағалау жүзеге асырылатын күнге дейін тарифтеу кезінде қайта бағалау күнінен кейінгі кезеңдерге жататын тәуекелдер ескерілмеді.

Сақтандыру шартынан тыс күтілетін талаптарға немесе күтілетін сыйақыларға байланысты міндеттемелер немесе активтер танылмайды. Мұндай шамалар болашақ сақтандыру шарттарымен байланысты.

Ұзарту мүмкіндігі бар өмірді сақтандыру шарттары үшін Компания сыйақылар мен олармен байланысты аударым нәтижесінде туындайтын акша ағындарының шарт шеңберінде екенін бағалайды. Ұзартуға арналған тарифті компания сақтанушы үшін компания жабатын барлық тәуекелдерді ескере отырып белгілейді, оны Компания ұзарту күніне ұқсас шарттар жасасу кезінде ескереді. Компания әр есепті кезеңнің соңында әр топтың келісімшарттарының шеңберін қайта қарайды.

Шарттарды бағалау – бағалаудың жалпы моделі (бұдан әрі – «GMM»)

Сақтандыру шарттары – бастапқы тану

Бастапқыда танылған кезде Компания сақтандыру келісімшарттарының тобын келесі шамалардың қосындысы ретінде бағалайды:

- шарттарды орындау бойынша акша ағындары;
- шартта көзделген қызметтер үшін маржа.

Шарттарды орындау бойынша акша ағындары ақшаның уақытша құнын және қаржылық тәуекелдерді көрсету үшін дисконтталған құнға дейін дисконтталған болашақ акша ағындарын бағалау ықтималдығын ескере отырып, бейтарап және өлшенген, сондай-ақ қаржылық емес тәуекелге түзету болып табылады.

Болашақ акша ағындарын бағалаудың мақсаты – есепті күні бар барлық негізделген және расталған ақпаратты ескере отырып, ықтималдылықты, барлық мүмкін нәтижелердің ауқымын ескере отырып, артық шығындар мен күш-жігерсіз өлшенетін күтілетін құнды алу. Компания болашақ акша ағындарын коммерциялық мазмұны бар және мүмкін болатын нәтижелер туралы жақсы түсінік беретін біркатар сценарийлерді ескере отырып бағалайды. Әр сценарий бойынша акша ағындары ықтималдылықты ескере отырып өлшенеді және ағымдағы болжамдарды қолдана отырып дисконтталады.

**3. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ ЖӘНЕ ЕСЕП САЯСАТЫ ТУРАЛЫ
МАҢЫЗДЫ АҚПАРАТ (ЖАЛҒАСЫ)**

Сақтандыру және ұсталатын қайта сақтандыру шарттарын есепке алу тәртібі (жалғасы)

Шарттарды бағалау – бағалаудың жалпы моделі (бұдан әрі – «ГММ») (жалғасы)

Сақтандыру шарттары – бастапқы тану (жалғасы)

Болашақ акша ағындарын бағалай отырып, Компания келісімшарттардағы барлық акша ағындарын камтиды, соның ішінде:

- сыйақы төлеу және сыйақыны төлеуге байланысты кез келген қосымша акшалай ағындары;
- полис ұстаушының пайдасына (немесе атынан) төлемдер, оның ішінде бұрын мәлімделген, бірақ әлі төленбеген талаптар (яғни мәлімделген талаптар), бұрын болған оқиғаларға қатысты туындаған талаптар, бірақ бұл оқиғаларға қойылатын талаптар әлі жарияланбаған, сондай-ақ барлық болашақ талаптар компанияның нақты міндеті бар;
- полис ұстаушыларға сатып алу сомаларын төлеу шарты;
- келісімшарттың тиесілі портфельге жататын аквизициялық акша ағындарын бөлу;;
- талаптармен жұмыс істеу шығындары;
- полюстерді жүргізу және қызмет көрсету шығындары;
- шарттар топтарымен тікелей байланысты тұрақты және ауыспалы үстеме шығыстарды бөлу.

Компания болашақ акша ағындарының мөлшеріне, мерзіміне және белгісіздігіне қатысты барлық қолда бар негізді және расталған ақпаратты артық шығынсыз немесе күш жұмсамай пайдаланады. Компания алынған ақпаратқа сүйене отырып, жасалған шарттар бойынша болашақ төлемдердің ықтималдығы мен сомаларын бағалайды:

- полис ұстаушылар мәлімдеген шығындар туралы ақпарат;
- шарттарда белгіленген сипаттамалар мен бағалау мәндері;
- қажет болған жағдайда сыртқы көздерден алынған деректермен толықтырылатын ағындар туралы өзіндік жинақталған статистика. Статистикалық деректер ағымдағы шарттарды ескере отырып түзетіледі;
- қолданыстағы және қол жетімді ағымдағы бағалар туралы ақпарат.

Міндеттемелерді орындаудан түскен акша ағындарын бағалау шарттың қолданылу мерзімі ішінде пайда немесе залал құрамында (сақтандыру операциялары бойынша түсімдер мен шығыстар құрамында) сыйлықақының бөлігі ретінде біркелкі бөлінетін аквизициялық акша ағындарын камтиды.

Шартта көрсетілген қызметтер үшін маржа (бұдан әрі – «ШКҚМ») сақтандыру шарттары тобы бойынша активтердің немесе міндеттемелердің құрамдас бөлігі болып табылады және Компания болашақта қызметтер көрсету кезінде танытын табылмаған пайданы білдіреді. Компания ШКҚМ бастапқы тану кезінде келісім-шарттар тобы ауыр болып табылатын жағдайларды қоспағанда, келесілерден туындайтын кірістер мен шығыстарға әкелмейтін сомада өлшейді:

- шарттар топтарын орындау бойынша акша ағындарының шамасын бастапқы тану;
- шарттар тобы бастапқы танылған күні жүзеге асырылған активтерді тануды тоқтату аквизициялық акша ағындары түрінде;
- көрсетілген күнге осы топтың шарттары бойынша туындайтын акша ағындары.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

3. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ ЖӘНЕ ЕСЕП САЯСАТЫ ТУРАЛЫ МАҢЫЗДЫ АҚПАРАТ (ЖАЛҒАСЫ)

Сақтандыру және ұсталатын қайта сақтандыру шарттарын есепке алу тәртібі (жалғасы)

Шарттарды бағалау - бағалаудың жалпы моделі (бұдан әрі - «GMM») (жалғасы)

Сақтандыру шарттары – бастапқы тану (жалғасы)

Ауыр шарттар топтары бойынша Компания кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамындағы каражаттың таза ағынына қатысты залалды таниды, нәтижесінде шарттар тобы үшін міндеттеменің баланстық құны орындалудан түскен акша ағынына тең, ал топтың ШКҚМ нөлге тең болады.

Қалған камту бөлігіндегі міндеттеме – бұл Компанияның әлі орын алмаған сақтандыру оқиғалары бойынша тергеу жүргізу және негізделген талаптарды төлеу жөніндегі міндеттемесін білдіреді (яғни, камту мерзімінің аяқталмаған бөлігіне қатысты міндеттеме). Алғашқы мойындау кезінде бұл міндеттеме сақтандыру шарты бойынша күтілетін барлық болашақ акша ағындарының қалған бөлігін, сондай-ақ осы шарт үшін ШКҚМ-ды камтиды.

Пайда болған талаптар бойынша міндеттеме – бұл Компанияның бұрын болған, бірақ әлі мәлімделмеген жағдайларды қоса алғанда, болған сақтандыру жағдайларына қатысты негізделген талаптарды және сақтандыру бойынша басқа да шығындарды тергеу жүргізу және төлеу міндеті.

Шарттар тобы бастапқыда танылған кезде, пайда болған талаптар бойынша міндеттеме әдетте нөлге тең болады, өйткені сақтандыру жағдайлары болған жоқ.

Сақтандыру шарттары – кейінгі бағалау

Сақтандыру шарттары

Есепті кезеңнің соңында шартта көзделген қызметтер үшін маржа пайда немесе залал құрамында әлі танылмаған сақтандыру шарттары тобы бойынша пайданы білдіреді, өйткені ол осы топқа кіретін шарттар бойынша ұсынылуға жататын болашақ кезеңдердің қызметтеріне жатады.

Тікелей қатысу талаптарысыз сақтандыру шарттары үшін есепті кезеңнің соңындағы шарттар тобы бойынша ШКҚМ баланстық құны есепті кезеңнің басындағы есепке ала отырып түзетілген баланстық құнға тең:

- топқа қосылған жаңа шарттардың әсері;
- бастапқы тану кезінде дисконттау ставкаларын қолданумен есептелген есепті кезең ішінде ШКҚМ-ның баланстық құнына есептелген пайыздар (тіркелген мөлшерлемесі);
- болашақ кезеңдердің қызметтеріне қатысты шарттарды орындау бойынша акша ағындарындағы өзгерістерді қоспағанда;
- шарттарды орындау бойынша акша ағындарының ұлғаюы ШКҚМ-ның баланстық құнынан асып түседі, бұл шығынның пайда болуына әкеледі; немесе
- шарттарды орындау бойынша акша ағындарының мөлшерін азайту жабудың қалған бөлігі бойынша міндеттеме құрамындағы шығын компонентіне жатады;
- ШКҚМ-ға бағамдық айырмашылықтардың әсері;
- есепті кезеңде сақтандыру шарты бойынша қызметтер көрсету салдарынан сақтандыру бойынша түсім ретінде танылған, есепті кезеңнің соңында (бөлуді жүзеге асырғанға дейін) қалған ШКҚМ-ды ағымдағы және қалған жабу кезеңдеріне бөлу жолымен айқындалатын сома.

Белгіленген дисконттау мөлшерлемесі 12-айлық кезең ішінде топқа (когортаға) кірген шарттарды бастапқы тану күніне қолданылатын мөлшерлемелердің орташа өлшенген мәнін білдіреді. ШКҚМ бойынша пайыздарды есептеу үшін пайдаланылатын дисконттау мөлшерлемесі «төменнен жоғары» тәсілін қолдану арқылы анықталады.

**3. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ ЖӘНЕ ЕСЕП САЯСАТЫ ТУРАЛЫ
МАҢЫЗДЫ АҚПАРАТ (ЖАЛҒАСЫ)**

Сақтандыру және ұсталатын қайта сақтандыру шарттарын есепке алу тәртібі (жалғасы)

Шарттарды бағалау – бағалаудың жалпы моделі (бұдан әрі – «GMM») (жалғасы)

Сақтандыру шарттары – кейінгі бағалау (жалғасы)

Сақтандыру шарттары (жалғасы)

ШКҚМ түзететін болашақ қызметтерге байланысты акша ағындарының өзгеруіне мыналар жатады:

- кезең ішінде алынған сыйлықақылар мен онымен байланысты акша ағындарының (мысалы, аквизициялық акша ағындары) арасындағы айырмашылықтан туындайтын тәжірибеге негізделген түзетулер, олар болашақ кезеңдердің қызметтеріне жатады және кезеңнің басында осы ағындардың күтілетін бағасы. Ағымдағы немесе өткен кезеңдегі қызметтер үшін алынған сыйлықақылармен байланысты айырмашылықтар пайда немесе залал ретінде бірден танылады, ал болашақ қызметтер үшін алынған сыйлықақылармен байланысты айырмашылықтар ШКҚМ-мен түзетіледі;
- акшаның уақытша құнының өзгеруіне және қаржылық тәуекелдің өзгеруіне байланысты өзгерістерді қоспағанда, өтеудің қалған бөлігі бойынша міндеттеме бойынша болашақ акша ағындарының келтірілген құнының есептік бағалауларының өзгеруі (бұл өзгерістер пайда немесе залал туралы есептің және өзге де жиынтық кірістің құрамында танылады және ШКҚМ-ны түзетпейді);
- осы кезеңде төленуі күтілетін инвестициялық құрамдас бөлік пен осы кезеңде нақты төленген инвестициялық құрамдас бөлік арасындағы айырмашылық;
- болашақ кезеңдердің қызметтеріне жататын қаржылық емес тәуекелге тәуекел түзетулерінің өзгерістері.

ШКҚМ-ның барлық өзгерістері қаржылық емес тәуекелге тәуекел түзетулерінің өзгерістерін қоспағанда, бастапқы тану кезінде сақтандыру шарттары тобы бойынша акша ағындарының сипаттамаларын көрсететін дисконттау ставкаларын пайдалана отырып есептеледі.

Компания әрбір есепті кезеңнің соңындағы сақтандыру шарттары портфелінің баланстық құнын сома ретінде бағалайды:

- осы күнге топтың болашақ кезеңдері мен ШКҚМ қызметтеріне қатысты шарттарды орындау бойынша акша ағындарын қамтитын қамтудың қалған бөлігі бойынша міндеттемелер; және
- осы күнге осы топқа жатқызылған өткен кезеңдердің қызметтеріне қатысты шарттарды орындау бойынша акша ағындарын қамтитын туындаған талаптар бойынша міндеттемелер.

Қайта сақтандыру шарттары

Жасалған қайта сақтандыру шарттарын кейіннен бағалау жасалған сақтандыру шарттары сияқты қағидаттарға сәйкес жүзеге асырылады, мыналарды қоспағанда:

- акша ағындарын бағалау, соның ішінде даулар нәтижесінде болуы мүмкін барлық шығын кепілдіктерін бағалауды қоса алғанда, қайта сақтандырушылардың міндеттемелерді орындамау тәуекелін ықтималдық негізінде өлшенген талдауды қамтиды;
- Компания қаржылық емес тәуекелге қатысты тәуекелді түзетуді қайта сақтандырушыға берілген тәуекел мөлшерін көрсететіндей етіп анықтайды;
- Компания бастапқы тану кезінде ұсталатын қайта сақтандыру шарттары тобын ШКҚМ ретінде сатып алудан түскен таза шығындарды да, таза пайданы да таниды;
- егер базалық сақтандыру шарттарынан туындайтын тиісті өзгерістер пайда немесе залал құрамында танылса, орындаудың акша ағындарындағы өзгерістер пайда немесе залал құрамында танылады. Әйтпесе, акша ағындарындағы өзгерістер ШКҚМ-ды түзетеді.

**3. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ ЖӘНЕ ЕСЕП САЯСАТЫ ТУРАЛЫ
МАҢЫЗДЫ АҚПАРАТ (ЖАЛҒАСЫ)**

Сақтандыру және ұсталатын қайта сақтандыру шарттарын есепке алу тәртібі (жалғасы)

Шарттарды бағалау – бағалаудың жалпы моделі (бұдан әрі – «GMM») (жалғасы)

Сақтандыру шарттары – тануды өзгерту және тоқтату

Компания сақтандыру келісімшарттарын тануды тоқтатады, егер:

- шарт бойынша құқықтар мен міндеттер өтелді (яғни мерзімі өткеннен кейін токтатылды, орындалды немесе жойылды); немесе
- шарт модификация міндеттемелерді бағалау моделінің немесе шарттың компоненттерін бағалау үшін қолданылатын стандарттың өзгеруіне әкелетіндей етіп өзгертіледі. Мұндай жағдайларда Компания бастапқы шартты тануды тоқтатады және өзгертілген шартты жаңадан жасалған деп таниды.

Шартты өзгерту тануды тоқтатпаған кезде, Компания шарттың өзгеруіне байланысты төленген немесе алынған сомаларды жабудың қалған бөлігі бойынша тиісті міндеттемені түзету ретінде таниды.

Есептілікте ұсыну

Компания қаржылық жағдай туралы есепте міндеттемелер болып табылатын сақтандыру шарттары портфельдерінің және активтер болып табылатын қайта сақтандыру шарттарының портфельдерінің баланстық құнын жеке ұсынады.

Компания аквизициялық акша ағындарына қатысты танылған барлық активтерді шығарылған сақтандыру шарттарының тиісті портфельдерінің баланстық құнын есептеуге және ұсталатын қайта сақтандыру шарттарының портфельдерімен байланысты акша ағындарына қатысты барлық активтерді немесе міндеттемелерді ұсталатын қайта сақтандыру шарттары портфельдерінің баланстық құнын есептеуге қамтиды.

Компания пайда немесе шығын және басқа да жиынтық табыс туралы есепте танылған сомаларды сақтандыру қызметтерін көрсету нәтижесі бойынша бөлшектейді, оған сақтандыру кірістері мен шығыстары, сондай-ақ сақтандырудан түскен қаржылық кірістер немесе шығыстар кіреді.

Компания сақтандыру қызметтерін көрсету нәтижесіне қатысты сомаға қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзетудің өзгеру шамасын және қаржылық кірістерге немесе сақтандыру бойынша шығыстарға қатысты соманы дезагрегацияламайды, қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзетудің өзгеруінің барлық шамасын сақтандыру қызметтерін көрсету нәтижесінің бөлігі ретінде ескереді.

Сақтандыру бойынша түсім

Сақтандыру бойынша түсімдер сақтандыру шарттарының портфелінен туындайтын сақтандыру өтемін және басқа да қызметтерді Компания қызмет көрсетудің орнына алатын сыйақы сомасында ұсынуды көрсетеді. Осылайша, сақтандыру шарттарының портфелі бойынша түсім кезеңдегі шарттар бойынша жалпы сыйақының бір бөлігін білдіреді (яғни, егер қажет болса, қаржылық тиімділікті (ақшаның уақытша құнын) ескере отырып түзетілген және кез келген инвестициялық құрамдас бөліктерді алып тастайтын Компания алған сыйақылар сомасы).

**3. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ ЖӘНЕ ЕСЕП САЯСАТЫ ТУРАЛЫ
МАҢЫЗДЫ АҚПАРАТ (ЖАЛҒАСЫ)**

Сақтандыру және ұсталатын қайта сақтандыру шарттарын есепке алу тәртібі (жалғасы)

Есептілікте ұсыну (жалғасы)

Шарттар тобы бойынша сыйақының жалпы сомасы қызметтер көрсетуге байланысты сомаларды білдіреді және мыналарды қамтиды:

- жабудың қалған бөлігі бойынша міндеттеме құрамындағы шығын компонентіне жатқызылған кез келген соманы қоспағанда, сақтандыру қызметтеріне арналған шығынтар;
- жабудың қалған бөлігі бойынша міндеттеме құрамындағы шығын компонентіне жатқызылған сомаларды қоспағанда, қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзету;
- шартта көзделген қызметтер үшін маржа;
- аквизициялық ақша ағындарымен байланысты сомалар.

Залал компоненті

Бастапқы тану кезінде ауыртпалық тудыратын шарттар сол портфельде бастапқы тану кезінде ауыртпалық тудырмайтын шарттардан бөлек топтарға бөлінеді. Бастапқы тану кезінде ауыртпалық түсірмеген топтар, егер болжамдар өзгерсе немесе қолайсыз өзгерістер орын алса, кейіннен ауыртпалыққа айналуы мүмкін. Компания болашақ шығындарды мойындауды көрсететін шарттардың кез келген ауыр тобы үшін жабудың қалған бөлігі бойынша міндеттемелер құрамындағы залал компонентін таниды.

Сыйақыны бөлу негізінде тәсілді қолдану кезінде Компания фактілер мен мән-жайлар керісінше көрсететін жағдайларды қоспағанда, портфельде бастапқы тану сәтінде ауыр шарттар жоқ деген болжамға негізделеді. Олай болмаған жағдайларда және егер қамту кезеңінде қандай да бір сәтте фактілер мен мән-жайлар сақтандыру шарттары тобының ауыр екенін көрсетсе, Компания сондай-ақ залал компонентінде таниды.

Залал компоненті ауыр сақтандыру шарттарының әрбір тобына жататын шығындарды шартты есепке алу болып табылады (немесе кейіннен ауыртпалыққа айналған жасасу сәтінде пайда болатын шарттар). Кейіннен залал компоненті ақша ағындарындағы кейінгі өзгерістерді орындаудан бөлу арқылы жүйелі түрде есептен шығарылады: (i) залал компоненті; және (ii) залал компонентін қоспағанда, жабудың қалған бөлігі бойынша міндеттеме. Залал компоненті болашақ кезеңдердің қызметтерімен байланысты орындалудан түскен ақша ағындарын бағалаудағы кейінгі өзгерістерді ескере отырып жаңартылады. Залал компоненті кейінгі өзгерістерді бөлу шығын құрамдас бөлігіне жатқызылған жалпы сомалардың шарттар тобы бойынша жабу кезеңінің соңына қарай нөлге тең болуына әкеледі (себебі шығын құрамдас бөлігі сақтандыру шарттары тобына байланысты келтірілген төлемдер мен шығыстар түрінде жүзеге асырылады). Компания шығын құрамдас бөлігін қоспағанда, залал компоненті мен жабудың қалған бөлігі бойынша міндеттеме арасындағы болашақ ақша ағындарындағы кейінгі өзгерістерді жүйелі түрде бөлуді анықтау үшін бастапқы тану кезінде пропорцияны пайдаланады.

Егер Компания базалық сақтандыру шарттарының ауыртпалық тобын бастапқы тану кезінде шығынды мойындаса немесе топқа қосымша ауыртпалық базалық сақтандыру шарттары қосылған кезде, Компания ұсталатын қайта сақтандыру шарттары тобы бойынша қамтудың қалған бөлігі бойынша актив құрамындағы залалды өтеу компонентін таниды, бұл күтілетін залалды өтеуді көрсетеді.

Залалды өтеу компоненті кейіннен базалық сақтандыру шарттарының ауыртпалық тобы бойынша танылған шығын компонентінің азаюына сәйкес нөлге дейін азаяды.

Залалды өтеу компонентінің баланстық құны Компания ұсталатын қайта сақтандыру шарттары тобының есебінен өтеуді күтетін ауыр базалық сақтандыру шарттары тобы бойынша шығын компонентінің баланстық құнының бір бөлігінен аспауға тиіс.

**3. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ ЖӘНЕ ЕСЕП САЯСАТЫ ТУРАЛЫ
МАҢЫЗДЫ АҚПАРАТ (ЖАЛҒАСЫ)**

Сақтандыру және ұсталатын қайта сақтандыру шарттарын есепке алу тәртібі (жалғасы)

Есептілікте ұсыну (жалғасы)

Қаржылық кірістер және сақтандыру бойынша шығындар

Қаржылық кірістер немесе сақтандыру бойынша шығындар сақтандыру шарттары портфелінің баланстық құнының нәтижесінде туындайтын өзгерістерін білдіреді, олар мыналардан туындайды:

- акшаның уақытша құнының әсері және акшаның уақытша құнының өзгеруі; және
- қаржылық тәуекелдің әсері және қаржылық тәуекелдің өзгеруі.

Компания қаржылық табыстар мен шығыстарды сақтандыру шарттары бойынша пайда немесе залал мен БЖК арасында бөлшектейді. Нарықтық пайыздық мөлшерлемелердің өзгеруінің әсері БЖК-де көрсетіледі, бұл қаржылық активтер мен сақтандыру активтері мен міндеттемелері арасындағы бухгалтерлік есептегі сәйкессіздіктерді минимизациялау мақсатында жасалады. Компанияның жоғарыда көрсетілген сақтандыру портфельдерін қамтамасыз ететін қаржылық активтері негізінен амортизацияланған құн немесе БЖКӘҚ бойынша бағаланады.

Компания шарттар портфелінің қолданылу мерзімі ішінде күтілетін қаржылық кірістер мен сақтандыру шығындарын жүйелі түрде пайда немесе шығын құрамына жатқызады.

Сақтандыру шарттарының портфелі берілген немесе сақтандыру шартын тану тоқтатылған жағдайда, Компания бұрын басқа жиынтық табыстың құрамында танылған топ (немесе шарт) бойынша қалған кез келген соманы қайта жіктеу түзетуі ретінде сақтандыру бойынша қаржылық кірістерді немесе шығындарды пайда немесе шығын құрамына қайта жіктейді.

Қайта сақтандыру шарттарының топтары бойынша кірістер мен шығыстар

Компания пайда немесе шығын және басқа жиынтық кіріс туралы есепте бір жолда қайта сақтандырушылар өтейді деп күтілетін сомаларды және төленген қайта сақтандыру сыйақыларын бөлуді ұсынады. Компания базалық шарттар бойынша талаптарға тәуелді қайта сақтандырудан түсетін ақша ағындарын жасалған қайта сақтандыру шартына сәйкес өтеледі деп күтілетін талаптардың бөлігі ретінде қарастырады және инвестициялық құрамдас бөліктерді пайда немесе шығын және басқа да жиынтық кіріс туралы есепте ұсынылған қайта сақтандыру сыйақыларын бөлуден алып тастайды.

Шартты міндеттемелер және шартты активтер

Шартты міндеттемелер қаржылық жағдай туралы есепте көрсетілмейді, бұл ретте ресурстардың өтелуіне байланысты шығуы екіталай болып табылатын жағдайларды қоспағанда, олар туралы ақпарат қаржылық есептілікте ашылады. Шартты активтер қаржылық жағдай туралы есепте көрсетілмейді, бұл ретте олар туралы ақпарат олармен байланысты экономикалық пайда алу ықтимал болған жағдайларда қаржылық есептілікте ашылады.

Есепті күннен кейінгі оқиғалар

Қаржылық жағдай туралы есеп (түзету оқиғалары) жасалған күнгі Компанияның жағдайы туралы қосымша ақпарат беретін жыл аяқталғаннан кейін болған оқиғалар қаржылық есептілікте көрсетіледі. Түзету оқиғалары болып табылмайтын жыл аяқталғаннан кейін болған оқиғалар, егер олар елеулі болса, ескертулерде ашылады.

**3. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ ЖӘНЕ ЕСЕП САЯСАТЫ ТУРАЛЫ
МАҢЫЗДЫ АҚПАРАТ (ЖАЛҒАСЫ)**

Байланысты тараптармен операциялар

ХБЕС (IAS) 24 «Байланысты тараптар туралы ақпаратты ашуға» сәйкес, Компания байланысты тараптар арасындағы қарым-қатынастардың сипатын, сондай-ақ осы қатынастардың қаржылық есептілікке ықтимал әсерін түсіну үшін қажетті осы операциялар мен өтелмеген өзара есеп айырысу қалдықтары туралы ақпаратты ашады.

Осы қаржылық есептілікте екінші тараптың операциялық және қаржылық шешімдеріне елеулі ықпал етуді бақылау немесе жүзеге асыру мүмкіндігі бар тараптар байланысты деп есептеледі. Тараптар байланысты ма, жоқ па деген мәселені шешкен кезде олардың заңды түрде ғана емес, Тараптар арасындағы қатынастардың мазмұны ескеріледі.

4. МАҢЫЗДЫ ЕСЕПТІК ПАЙЫМДАУЛАР МЕН БАҒАЛАУЛАР

Компанияның есеп саясатын қолдану барысында Басшылық өз пікірлерін қолданды және қаржылық есептілікте танылған сомаларды анықтауда бағалау жүргізді. Төменде пайымдаулар мен бағалауларды қолданудың маңызды жағдайлары келтірілген:

Сақтандыру шарттарының классификациясы

Осы маңызды пайымдаулардың бірі 17 (IFRS) «Сақтандыру шарттары» ХҚЕС шеңберінде сақтандыру шарттарын жіктеу болып табылады, атап айтқанда, өмірді сақтандыру шарттары мен басқа сақтандыру шарттары арасындағы айырмашылық.

17 ХҚЕС бастапқыда қолдану кезінде Компания қызметкерлерді қызметтік міндеттерін орындау кезінде жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру шарттарын (бұдан әрі – «ЖОМС») басқа сақтандыру шарттары ретінде жіктеді. Бұл шешім кәсіби пайымдаулар мен нарықтық тәсілдерге, сондай-ақ 17 ХҚЕС контекстінде өмірді сақтандыруға тән критерийлерге сәйкес келмейтін осындай келісімшарттардан туындайтын сақтандыру тәуекелдерін алдын ала түсіндіруге негізделген.

Кейіннен, 2024 жылдан бастап, шарттардың талаптарын және оларға енгізілген тәуекелдердің сипатын талдау нәтижелері бойынша Компания бұрын қолданылған жіктеуді қайта қарады. Басшылықтың пікірінше, бұл шарттар сақтандырылған адамның өміріне әсер ететін оқиғадан туындаған өлімнің жәнс/немес мүгедектіктің елеулі тәуекелінің болуын қоса алғанда, 17 ХҚЕС-та белгіленген өмірді сақтандыру сипаттамаларына сәйкес келеді.

Осыған байланысты, 2024 жылдан бастап ЖОМС шарттары 17 ХҚЕС талаптарына сәйкес тану, өлшеу және ұсыну мақсатында өмірді сақтандыру ретінде қайта жіктелді.

Сақтандыру және ұсталатын қайта сақтандыру шарттары

Төменде келесі қаржы жылы ішінде активтер мен міндеттемелердің баланстық құнын елеулі түзетуге әкеп соғуы мүмкін есепті күнге арналған бағалаулардағы болашаққа қатысты негізгі болжамдар және белгісіздіктің басқа да негізгі көздері қарастырылады. Компания өзінің болжамдары мен бағалауларын қаржылық есептілікті дайындау кезіндегі параметрлерге негізделді. Алайда, нарықтағы өзгерістерге немесе компанияның бақылауынан тыс туындайтын жағдайларға байланысты оқиғалардың болашақтағы дамуына қатысты қазіргі жағдайлар мен болжамдар өзгеруі мүмкін. Мұндай өзгерістер олардың пайда болуына қарай жорамалдарда көрсетіледі.

4. МАҢЫЗДЫ ЕСЕПТІК ПАЙЫМДАУЛАР МЕН БАҒАЛАУЛАР (ЖАЛҒАСЫ)

Сактандыру және ұсталатын қайта сактандыру шарттары (жалғасы)

Сактандыру өтемінің қалған бөлігі бойынша міндеттемелерді бағалау кезінде Компания шарттардың талаптарын компания орындаған кезде туындайтын сактандыру шарттары шеңберінде болашақ акша ағындарын бағалауды есептейді, сондай-ақ акшаның уақытша құнын және болашақ акша ағындарымен байланысты қаржылық тәуекелдерді көрсету үшін түзетулерді ескереді. Сактандыру шарты шеңберіндегі акша ағындарын бағалау болашақ сыйлықақыларды, полис ұстаушылардың пайдасына төлемдерді – сатып алу сомаларын және барлық болашақ сактандыру шығындарын, полистерді жүргізу және қызмет көрсету шығындарын және т.б. қамтиды.

Сактандыру шарттарын бағалау үшін қолданылатын әдістер

Компания негізінен болашақ акша ағындарының ағымдағы құнын бағалау үшін детерминирленген болжамдарды пайдаланады.

Өмірді сактандыру шарттары бойынша болашақ акша ағындарын бағалау кезінде келесі болжамдар қолданылды:

- Өлім-жітім және сырқаттанушылық көрсеткіштері («Zoloto Nomadov» шарттар тобы, қарыз алушыларды сактандыру шарттары тобы, өмірді сактандырудың өзге де шарттары тобы):
 - Болжамдар тарихи тәжірибені көрсететін қайта сактандырушының кестелері негізінде құрылады және қажет болған жағдайда компанияның өз тәжірибесін ескере отырып түзетіледі.
 - Өлім-жітім мен сырқаттанушылықтың күтілетін көрсеткіштерінің артуы талаптардың күтілетін құнының артуына әкеліп соғады, бұл болашақта компанияның күтілетін табысының төмендеуіне әкеледі.
- Өлім-жітім және сырқаттанушылық көрсеткіштері (өмір бойы аннуитеттік төлемдері бар шарттар тобы және жұмыскерді еңбек (қызметтік) міндеттерін атқару кезінде жазатайым оқиғалардан міндетті сактандыру шеңберінде жасалған аннуитет шарттары тобы):
 - Өлім ықтималдығы бойынша болжамдар сактандырудың осы түрлері үшін Қазақстан Республикасының уәкілетті органы айқындаған өлім-жітімнің стандартты кестелеріне негізделген.
 - Өмір сүру ұзақтығының ұлғаюы (яғни өлім ықтималдығының төмендеуі) аннуитеттік төлемдердің күтілетін сомасының ұлғаюына және сәйкесінше компанияның күтілетін табысының төмендеуіне әкеледі.
- Күтілетін шығындарды болжау үшін қолданылатын көрсеткіштер (қарыз алушыларды сактандыру шарттарының тобы және жазатайым оқиғалардан сактандыру шарттарының тобы):
 - Әрбір кезеңдегі залалдарды төлеу ағындарының болжамы болашақта болжанатын "көмекші" шамаға (портфель бойынша міндеттемелер аяқталғанға дейін әрбір кезеңдегі болжамды тапқан сыйақыға) залал коэффициентін қолдану арқылы құрылады.
 - Болашақ төлемдердің болжамын құру үшін залалдылық бойынша жорамалдар шарттардың тиісті портфелінің (алдыңғы кезеңдерде тапқан сыйақыға жатқызылған болған залалдар) залалдылығының өзекті статистикасына негізделген. Компания келісімшарттардың әр жылдық когортасының шығынын бөлек бағалай алады.
 - Шығын деңгейінің артуы күтілетін төлем сомасының ұлғаюына әкеледі, бұл Компанияның күтілетін пайдасының төмендеуіне әкеледі.

4. МАҢЫЗДЫ ЕСЕПТІК ПАЙЫМДАУЛАР МЕН БАҒАЛАУЛАР (ЖАЛҒАСЫ)

Сактандыру шарттарын бағалау үшін қолданылатын әдістер (жалғасы)

- Шығындар:
 - Операциялық шығыстар бойынша жорамалдар қолданыстағы шарттарды ұстауға және оларға қызмет көрсетуге арналған болжамды шығындарды және соған байланысты үстеме шығыстарды көрсетеді. Шығыстардың ағымдағы деңгейі күтілетін инфляцияны ескере отырып, қажет болған жағдайда түзетілетін шығыстардың тиісті базасы ретінде алынады.
 - Күтілетін шығындар деңгейінің артуы Компанияның болашақ күтілетін пайдасының төмендеуіне әкеледі.
 - Шарт шеңберіндегі акша ағындары сактандыру шартын орындауға тікелей байланысты тұрақты және өзгермелі үстеме шығындарды (мысалы, бухгалтерлік есеп, персоналды басқару, ақпараттық-технологиялық камтамасыз ету және қолдау, ғимараттардың амортизациясы, жалдау акысы, техникалық қызмет көрсету және коммуналдық қызметтер) бөлуді қамтиды. Көрсетілген үстеме шығыстар ұқсас сипаттамалары бар барлық шығыстарға дәйекті қолданылатын жүйелі және ұтымды әдістерді пайдалана отырып, шарттар топтары бойынша бөлінеді.
- Токтату:
 - Бұзу кезекті сактандыру жарнасын төлемеуге немесе сактанушының бастамасы бойынша шартты бұзуға байланысты болуы мүмкін. Токтату туралы болжамдар компанияның тәжірибесіне негізделген статистикалық көрсеткіштерге негізделген және өнім түріне, сыйақы төлеу мерзіміне және жарамдылық мерзіміне байланысты өзгереді (әр түрлі полис жылдарында токтату ықтималдығы әр түрлі болады).
 - Токтату деңгейінің әсері өнімге байланысты, өйткені ол сатып алу сомасы мен шарт бойынша сактандыру міндеттемелерін бағалау шамасы арасындағы бұзу күніне қатынасымен анықталады.

Аквизициялық акша ағындары

Компания қолданыстағы сактандыру шарттарын ұзарту нәтижесінде сактандыру шарттарын жасасу күтілетіні туралы пайымдауларды қоса алғанда, сактандыру шарттарының топтары бойынша аквизициялық акша ағындарын жүйелі және ұтымды бөлу үшін бастапқы деректерді айқындау кезінде пайымдауды қолданады.

2023 және 2024 жылдар ішінде Компания болашақ сактандыру шарттарының топтарына қандай да бір аквизициялық акша ағындарын бөлген жоқ, өйткені есепті кезең ішінде жаңа шарттар жасасу нәтижесінде шарттардың қандай да бір ұзартулары пайда болады деп күтілмейді.

Ауыр топтар

Ауыр шарттар топтары үшін жабудың қалған бөлігі бойынша міндеттемелер оларды орындаудан түскен акша ағындарымен айқындалады. Шығынды өтеудің кез келген құрамдас бөлігі базалық шарттар бойынша танылған шығын құрамдас бөлігі және қолда бар қайта сактандыру шарттары бойынша осындай талаптар бойынша күтілетін өтем негізінде айқындалады.

Ақшаның уақытша құны

Компания ақшаның уақытша құнын және қаржылық тәуекелдің әсерін көрсету үшін қамтудың қалған бөлігі бойынша міндеттеменің мөлшерін бастапқы тану кезінде сактандыру шарттары тобы бойынша акша ағындарының сипаттамаларын көрсететін дисконттау мөлшерлемелерін қолдана отырып түзетеді.

4. МАҢЫЗДЫ ЕСЕПТІК ПАЙЫМДАУЛАР МЕН БАҒАЛАУЛАР (ЖАЛҒАСЫ)

Сактандыру шарттарын бағалау үшін қолданылатын әдістер (жалғасы)

Туындаған талаптар бойынша міндеттемелер

Өмірді сактандырудан басқа сактандыру шарттары бойынша өтелмеген талаптардың түпкілікті мәні тізбекті баспалдақ және Борнхуттер-Фергюсон әдістері сияқты актуарлық талаптарды болжаудың бірқатар стандартты әдістерін қолдану арқылы бағаланады.

Бұл әдістердің негізгі болжамы Компанияның талаптарды шешудегі өткен тәжірибесін болашақ талаптардың дамуын, демек, талаптың соңғы шамасын болжау үшін пайдалануға болады. Бұл әдістер төленген және келтірілген шығындардың динамикасын, орташа есеп айырысу шығындарын (шығындарды реттеу шығындарын қоса алғанда) және өткен жылдардағы бақыланатын динамика мен күтілетін шығын деңгейіне негізделген талаптардың санын экстраполяциялайды. Талаптардың тарихи динамикасы негізінен талаптардың басталу жылдары бойынша талданады, бірақ сонымен бірге географиялық аймақ бойынша, негізгі қызмет бағыттары мен талаптардың түрлері бойынша одан әрі талдауға болады. Ірі талаптар әдетте бөлек қарастырылады және тәуелсіз бағалаушының есептерінде көрсетілген құн бойынша резервтеуге жатады немесе бөлек болжанады. Көп жағдайда инфляцияның болашақ қарқыны немесе шығын деңгейі туралы нақты болжамдар жасалмайды. Оның орнына шығындар мен шығындардың тарихи дамуы туралы болжамдар қолданылады. Қосымша сапалық пайымдау өткен тенденциялардың болашақта қолданылмайтын дәрежесін бағалау үшін қолданылады (мысалы, бір реттік оқиғаларды, сыртқы немесе нарықтық факторлардағы өзгерістерді, мысалы, қоғамның мәлімдемелерге қатынасы, экономикалық жағдайлар, инфляция деңгейлері, сот шешімдері мен заңнамалар, сондай-ақ ішкі факторлар портфолио құрамы, талаптарды қарастыру саясаты мен рәсімінің ерекшеліктері) талаптардың есептік түпкілікті шамасын алу үшін, бұл барлық байланысты белгісіздіктерді ескере отырып, ықтимал нәтижелер ауқымында ықтималдықпен өлшенген күтілетін нәтиже.

Болжамдарға әсер ететін басқа да негізгі жағдайлар пайыздық мөлшерлемелердің ауытқуы, есептеулердің кешігуі және валюта бағамдарының өзгеруі болып табылады.

Дисконттау ставкалары

Сактандыру шарттары бойынша міндеттемелер тәуекелсіз мөлшерлеме бойынша күтілетін болашақ ақша ағындарын дисконттау жолымен есептеледі. Тәуекелсіз мөлшерлемелер сактандыру шарттары бойынша міндеттемелер валютасындағы жоғары өтімді егеменді бағалы қағаздардың кірістілігі негізге алына отырып айкындалады.

Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету

Қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзету Компанияның сактандыру шарттарын орындауына қарай қаржылық емес тәуекелге байланысты ақша ағындарының пайда болу сомасы мен мерзімдеріне қатысты белгісіздікке ұшырағаны үшін компания талап ететін өтемақыны білдіреді. Қаржылық тәуекелге тәуекел түзетуі болашақ ақша ағындары ең жақсы бағалаудан асып түсетіні туралы белгісіздікті жою үшін Компания төлейтін соманы көрсетеді.

Қамтудың қалған бөлігі бойынша міндеттеме алу үшін компания Монте-Карло әдісін қолданады және қолданыстағы шарттар портфелінің толық жойылғанға дейінгі әлеуетті даму сценарийлерін модельдейді. Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзетуді есептеу үшін Ұйым 75%-квантилмен сенімгерлік деңгейге негізделген әдісті қолданады (2023 жыл: 75%).

Пайда болған сактандыру шығындары бойынша міндеттеме бойынша тәуекелдік түзетуді есептеу үшін Компания шығындарды дамыту үшбұрыштары үшін жүктеу әдісі негізінде сенімгерлік деңгейге (Компания анықтаған 75% квантильмен) негізделген тәсілді қолданады. Яғни, Компания өзінің белгісіздікке ұшырауын болашақ ақша ағындарының болжамды ықтималдық үлестірімінің орташа мәнін шегергендегі сенімділіктің 75 пайыздық деңгейіне тең деп бағалады.

4. МАҢЫЗДЫ ЕСЕПТІК ПАЙЫМДАУЛАР МЕН БАҒАЛАУЛАР (ЖАЛҒАСЫ)

Сактандыру шарттарын бағалау үшін қолданылатын әдістер (жалғасы)

ШКҚМ босату

Сактандыру шарттары тобы бойынша ШКҚМ сомасы пайда немесе залал құрамында әрбір есепті кезеңде сактандыру бойынша түсім ретінде танылады және сактандыру шарттары тобында көзделген қызметтер көрсетуді ұйым осындай қызметтерге айырбастау құқығын алуды күтетін өтемді көрсететін сомада көрсетеді. Соманың арқылы анықталады:

- осы топтағы камту бірліктерін сәйкестендіру;
- кезеңнің соңына шартта көзделген қызметтер үшін маржаны бөлу (кезеңде көрсетілген сактандыру шарты бойынша қызметтерді көрсету үшін пайда немесе залал құрамындағы оның қандай да бір сомасы танылғанға дейін) ағымдағы кезеңде берілген және болашақта ұсынуға күтілетін камтудың әрбір бірлігіне тең үлестермен;
- пайда немесе залал құрамындағы осы кезеңде ұсынылған жабу бірліктеріне бөлінген шаманы тану.

Топтағы камту бірліктерінің саны – бұл топтағы шарттармен ұсынылатын, камтудың күтілетін қолданылу кезеңін ескере отырып айкындалатын шарт бойынша қызметтер саны. Сактандыру шарттарының әрбір тобы бойынша камту бірліктері әрбір есепті кезеңнің соңында төленген талаптар бойынша қалған камтудың қысқаруы, есепті кезең ішінде шарттардың күтілетін мерзімі өтіп кетуі және бұзылуы ескеріле отырып қайта қаралады. Содан кейін олар ағымдағы кезеңде берілген және болашақта камтамасыз етуге күтілетін әрбір камту бірлігінің орташа ықтималдық өлшенген ұзақтығы негізінде бөлінеді.

Ұсталатын қайта сактандырудың жасалған шарттары үшін ШКҚМ босату базалық сактандыру шарттары бойынша ШКҚМ босатуға ұқсас.

Бизнес-модельді бағалау

Қаржылық активтерді жіктеу және бағалау негізгі қарыз бен пайыздық төлемдердің нәтижелеріне және бизнес-модельдің тестілеу нәтижелеріне байланысты. Компания қолданатын бизнес-модель белгілі бір бизнес-мақсатқа жету үшін топтарға біріктірілген қаржылық активтерді басқару тетігін көрсететін деңгейде анықталады. Бұл бағалау барлық тиісті дәлелдерді, соның ішінде активтердің тиімділігін бағалау және өлшеу процесіне қатысты пайымдауды қолдануды қамтиды; активтердің тиімділігіне және осы тәуекелдерді басқару процесіне, сондай-ақ активтерді басқарушы тұлғаларға сыйақы беру тетігіне әсер ететін тәуекелдер.

Несиелік тәуекелдің айтарлықтай артуы

3-ескертпеде түсіндірілгендей, күтілетін кредиттік залалдар сомасы 12 ай ішінде (1-кезеңдегі активтер үшін) немесе несиенің қолданылу мерзімі ішінде (2 және 3-кезеңдегі активтер үшін) күтілетін кредиттік шығындарға тең резервпен өлшенеді. Актив 2-кезеңге оның несиелік тәуекелі бастапқы танудан кейін айтарлықтай өскен кезде кіреді. Жеке актив үшін несиелік тәуекелдің жоғарылауының маңыздылығын бағалау кезінде Компания негізді және расталуы мүмкін сапалық және сандық болжамдық акпаратты ескереді.

Негізгі енгізу деректері

Күтілетін несиелік шығындарды бағалау үшін пайдаланылатын негізгі мәліметтерге мыналар жатады:

- Дефолт ықтималдығы (PD);
- Дефолт жағдайындағы шығындар (LGD); және
- Дефолт тәуекеліне ұшыраған кредиттік талап мөлшері (EAD).

4. МАҢЫЗДЫ ЕСЕПТІК ПАЙЫМДАУЛАР МЕН БАҒАЛАУЛАР (ЖАЛҒАСЫ)

Дефолт ықтималдығы

«Дефолт ықтималдығы» көрсеткіші несиелік шығындар деңгейін өлшеудегі негізгі кіріс сигналы болып табылады. Дефолт ықтималдығы – бұл есептелуі тарихи деректерді, болжамдарды және болашақ жағдайлардың күтулерін қамтитын берілген уақыт горизонты бойынша бағалау. Ұжымдық негізде бағаланатын несиелер бойынша дефолт ықтималдығын есептеу көші-кон матрицалары мен өтпелі факторларды пайдалана отырып, тарихи деректер негізінде жүзеге асырылады.

Дефолт жағдайындағы шығындар

«Дефолт кезіндегі шығын» көрсеткіші белгілі бір уақыт кезеңінде дефолт жағдайында туындайтын шығындарды бағалау болып табылады. Бұл көрсеткіш шартта көзделген акша ағындары мен несие беруші кепілді сатуды есепке алмастан алуды күтетін акша ағындары арасындағы айырмашылық негізінде есептеледі. Компания кепілді сатумен сирек айналысады, сондықтан LGD моделінде Компания оны сатудан күтілетін акша ағындарын пайдаланбайды. Әдетте EAD қатысты пайызбен көрсетіледі.

Дефолт тәуекеліне ұшыраған кредиттік талап мөлшері

«Дефолт тәуекеліне ұшыраған кредиттік талап мөлшері» көрсеткіші негізгі борыш пен пайыздарды өтеуді және бекітілген кредиттік құралдардың күтілетін сомаларын қоса алғанда, есепті күннен кейінгі тәуекелдің күтілетін өзгерістерін ескере отырып, болашақ дефолт күніндегі тәуекелді бағалау болып табылады. Компанияның бұл көрсеткішті модельдеу тәсілі ағымдағы шарттық талаптармен рұқсат етілген өтеу мерзімі ішінде өтелмеген соманың күтілетін өзгерістерін ескереді (амортизация профильдері, мерзімінен бұрын өтеу немесе артық төлеу, несиелік міндеттемелер бойынша алынбаған сомаларды пайдаланудағы өзгерістер және дефолт басталғанға дейін тәуекелдерді азайту үшін қабылданған шаралар). Дефолт тәуекелі бойынша несиелік тәуекелдерді бағалау үшін Компания базалық портфельдердің сипаттамаларын көрсететін үлгілерді пайдаланады.

Ұқсас несиелік тәуекелділік сипаттамалары бар активтер топтарын құру

Күтілетін несие шығындары активтер тобы бойынша өлшенгенде, қаржы құралдары тәуекелдің жалпы сипаттамалары негізінде топтастырылады.

Климатқа байланысты сұрақтар

Климаттың өзгеруінің қаржылық есептілікке ұзақ мерзімді әсерлерін болжау қиын және субъектілерден маңызды болжамдар жасауды және бағалауларды әзірлеуді талап етеді. Компания қолданатын жорамалдар нормативтік және заңнамадағы өзгерістерге, көміртегі шығарындыларын азайту мақсаттарына жету үшін Компания қабылдаған жаңа экологиялық міндеттемелерге, жаңа технологияларды дамытуға, жабдықты өндіру үшін пайдаланылатын табиғи ресурстардың сарқылуына және т.б. Осы белгісіздіктерге байланысты Компанияның болашақ қаржылық есептілігінде ұсынылған сомалар осы қаржылық есептілікті бекіту кезінде белгіленген бағалаулардан өзгеше болуы мүмкін.

Қаржы құралдары мен қаржылық емес активтерді бағалау

21-ескертуде сипатталғандай, қаржы құралдарының белгілі бір түрлерінің әділ құнын бағалау үшін Компания бақыланатын нарықтық деректерге негізделмеген бастапқы деректерді ескеретін бағалау әдістерін пайдаланады. 21-ескертуде қаржы құралдарының әділ құнын айқындау кезінде пайдаланылған негізгі жорамалдар туралы толық ақпарат, сондай-ақ осы жорамалдарға қатысты бағалаулардың сезімталдығын толық талдауы келтіріледі. Басшылықтың пікірінше, таңдалған бағалау әдістері мен қолданылған болжамдар қаржы құралдарының әділ құнын анықтауға жарамды. Қаржылық емес активтерді бағалау кезінде Компания Басшылығы есептілігі ұлттық бағалау стандарттарына негізделген тәуелсіз бағалау ұйымдары жүргізген бағалауды пайдаланады.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

4. МАҢЫЗДЫ ЕСЕПТІК ПАЙЫМДАУЛАР МЕН БАҒАЛАУЛАР (ЖАЛҒАСЫ)

Салық салу

Әр түрлі қазақстандық заңнамалық актілер мен нормалар әрдайым анық жазыла бермейді. Жергілікті, өңірлік және республикалық салық органдары арасында пікір алшақтығы жағдайлары болуы мүмкін. Сонымен қатар, салық органдары қосымша салықтарды қосымша есептеген жағдайда, айыппұлдар мен өсімпұлдардың қолданыстағы мөлшері қосымша есептелген салық сомасынан едәуір мөлшерде белгіленген.

Жоғарыда көрсетілген белгісіздікке байланысты салықтардың, айыппұлдар мен өсімпұлдардың ықтимал сомасы, егер мұндай қосымша есептеулер туындаса, осы уақытқа дейін шығыстарға жатқызылған және есепті күндегі жағдай бойынша есептелген сомалардан асып кетуі мүмкін. Бағалаулар мен нақты төленген сомалар арасындағы айырмашылықтар, егер бар болса, болашақ операциялық нәтижелерге айтарлықтай әсер етуі мүмкін.

Кейінге қалдырылған салық активтері

Кейінге қалдырылған салық активтері осы активтер есептелуі мүмкін салық салынатын пайданы алу ықтималдығы шамасында танылады. Қаржылық есептілікте тануға болатын кейінге қалдырылған салық активтерінің сомасын анықтау үшін Компания болашақ салық салынатын пайданың ықтимал алу мерзімдері мен шамасына, сондай-ақ салықтық жоспарлау стратегиясына қатысты елеулі пайымдаулар қолданады.

5. АҚША ҚАРАЖАТТАРЫ

Мың теңгеде	Пайыздық мөлшерлеме	2024 жылғы 31 желтоқсан	2023 жылғы 31 желтоқсан
Кері репо келісімдері бойынша қарыздар	13.5% – 17.5%	5,350,246	1,603,893
90 күннен аз мерзімге депозиттік шоттардағы ақша қаражаттары	13.75% – 14.75%	2,976,453	4,957,925
Ағымдағы банктік шоттардағы ақшалай қаражаттары		1,326,968	1,012,841
Брокерлердің шоттарындағы ақшалай қаражаттары		434,571	2,633,025
Кассадағы ақшалай қаражаты		7	334
Минус: күтілетін несиелік шығындар резерві		(3,826)	(5,104)
Барлығы ақшалай қаражат		10,084,419	10,202,914

2024 және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша барлық ақшалай қаражаттары мен олардың баламалары күтілетін несиелік шығындарды анықтау үшін 1 кезеңге жіктелді. 2024 және 2023 жылдар аралығында кезеңдер арасында аударымдар болған жоқ.

Күтілетін несиелік шығындар резервіндегі өзгерістер келесідей:

Мың теңгеде	2024 жыл	2023 жыл
Жыл басына	(5,104)	(4,790)
Қалпына келтірілген / (есептелген)	1,278	(314)
Жыл соңына	(3,826)	(5,104)

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

6. НЕСИЕ МЕКЕМЕЛЕРІНДЕГІ ҚАРАЖАТ

Мың теңгеде	Пайыздық мөлшерлеме	2024 жылғы 31 желтоқсан	2023 жылғы 31 желтоқсан
«ADCB» Ислам Банкі» АҚ (Вакала келісімі) *		35,516,236	15,774,535
Қазақстандық коммерциялық банктер	13.8% – 21.55%	26,952,110	3,157,054
Минус: күтілетін несиелік шығындар резерві		(24,887)	(7,608)
Барлығы несие мекемелердегі қаражат		62,443,459	18,923,981

2024 және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша барлық несиелік мекемелердегі қаражат күтілетін кредиттік залалдарды айқындау мақсатында 1-кезеңге жіктелді. 2024 және 2023 жылдар ішінде кезеңдер арасында аударымдар болған жоқ.

Күтілетін несиелік шығындар резервіндегі өзгерістер келесідей:

Мың теңгеде	2024 жыл	2023 жыл
Жыл басына	(7,608)	(1,634)
Есептелген	(17,279)	(5,974)
Жыл соңына	(24,887)	(7,608)

*Вакала келісімі

2024 және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Вакала шарты бойынша есептелген сыйақы инвестицияланған сомаға сыйақы ретінде 4.1%-дан 14%-ға дейінгі болжамды кірістілік мөлшерлемесін білдіреді. Компанияның инвестициялау мерзімі аяқталғаннан кейін алдын-ала келісілген болжамды кірістілік нормасынан тыс өсім берілуі мүмкін.

7. ПАЙДА НЕМЕСЕ ЗАЛАЛ АРҚЫЛЫ ӘДІЛ ҚҰН БОЙЫНША БАҒАЛАНАТЫН ИНВЕСТИЦИЯЛАР

Мың теңгеде	2024 жылғы 31 желтоқсан	2023 жылғы 31 желтоқсан
Қарыздық бағалы қағаздар:		
Қазақстан Республикасы Қаржы Министрлігінің Облигациялары	26,558,038	9,118,947
Үлестік бағалы қағаздар:		
Қазақстандық банктердің қарапайым акциялары	7,844,965	3,761,123
Барлығы пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	34,403,003	12,880,070

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

8. БАСҚА ЖИЫНТЫҚ КІРІС АРҚЫЛЫ ӘДІЛ ҚҰН БОЙЫНША БАҒАЛАНАТЫН ИНВЕСТИЦИЯЛАР

Мың теңгеде	2024 жылғы 31 желтоқсан	2023 жылғы 31 желтоқсан
Қарыздық бағалы қағаздар:		
Қазақстандық эмитенттердің корпоративтік облигациялары	39,380,492	45,359,081
Қазақстандық банктердің облигациялары	3,944,427	8,956,927
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің облигациялары	2,609,181	479,273
Шетелдік эмитенттердің корпоративтік облигациялары	1,952	18,491,690
Барлығы	45,936,052	73,286,971
Үлестік бағалы қағаздар:		
«Кепілдік берілген сақтандыру төлемдері қоры» АҚ жай акциялары	23,400	23,400
Барлығы	23,400	23,400
Барлығы басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	45,959,452	73,310,371

2024 және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша, басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын барлық инвестициялар күтілетін кредиттік залалдарды айқындау мақсатында 1-кезеңге жіктелді. 2024 және 2023 жылдар ішінде кезеңдер арасында аударымдар болған жоқ.

Күтілетін несиелік шығындар резервіндегі өзгерістер келесідей:

Мың теңгеде	2024 жыл	2023 жыл
Жыл басына	(15,849)	(6,386)
Қалпына келтірілген / (есептелген)	12,131	(9,463)
Жыл соңына	(3,718)	(15,849)

9. АМОРТИЗАЦИЯЛАНҒАН ҚҰН БОЙЫНША БАҒАЛАНАТЫН ИНВЕСТИЦИЯЛАР

Мың теңгеде	2024 жылғы 31 желтоқсан	2023 жылғы 31 желтоқсан
Қарыздық бағалы қағаздар:		
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің облигациялары	102,240,928	102,339,203
Қазақстандық эмитенттердің корпоративтік облигациялары	66,128,334	50,180,957
Қазақстандық банктердің облигациялары	56,227,554	8,825,837
Шетелдік эмитенттердің корпоративтік облигациялары	11,452,594	11,143,522
Халықаралық қаржы ұйымдарының облигациялары	10,306,967	11,315,943
Шетел мемлекеттерінің облигациялары	760,686	—
Минус: күтілетін несиелік шығындар резерві	(394,550)	(329,976)
Барлығы амортизацияланатын құн бойынша бағаланатын инвестициялар	246,722,513	183,475,486

Күтілетін несиелік шығындар резервіндегі өзгерістер келесідей:

Мың теңгеде	2024 жыл	2023 жыл
Жыл басына	(329,976)	(17,325)
Есептелді	(64,574)	(312,651)
Жыл соңына	(394,550)	(329,976)

2024 жылғы 31 желтоқсанда шетелдік эмитенттердің 1,226,242 мың теңге сомасындағы корпоративтік облигациялары күтілетін кредиттік шығындарды айқындау мақсатында 2-кезеңге жіктелді (2023 жылғы 31 желтоқсанда – 1,065,123 мың теңге). 2024 және 2023 жылғы 31 желтоқсанда амортизацияланған құн бойынша бағаланатын өзге де барлық инвестициялар күтілетін кредиттік шығындарды айқындау мақсатында 1-кезеңге жіктелді.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

10. ҚАЙТА САҚТАНДЫРУ ШАРТТАРЫ

Мың теңгеде	2024 жылғы 31 желтоқсан			2023 жылғы 31 желтоқсан		
	Жинақтаушы өмірді сақтандыру	Жұмыс берушінің жауапкершілігі	Барлығы	Жинақтаушы өмірді сақтандыру	Жұмыс берушінің жауапкершілігі	Барлығы
Запалды өтеу компонентінен басқа, жабудың қалған бөлігі бойынша						
активтер, оның ішінде:	862	10,891	11,753	3,291	465,029	468,320
- болашақ ақшалай ағылдарының ағымдағы құнып бағалау	(4,916)	1,173	(3,743)	(3,442)	(142,309)	(145,751)
- қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету	77	56	133	22	246	268
- шартта көзделген қызметтер үшін маржа	5,701	9,662	15,363	6,711	607,092	613,803
Сақтандыру төлемдерін өтеу бөлігінде қайта сақтандырушыларға қойылатын талаптар	479	143,177	143,656	116,711	72,322	189,033
Барлығы	1,341	154,068	155,409	120,002	537,351	657,353

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

10. ҚАЙТА САҚТАНДЫРУ ШАРТТАРЫ (ЖАЛҒАСЫ)

Өмірді қайта сақтандыру шарттары портфельдері бойынша активтердің бастапқы және соңғы салыдосының салыстыруы

Мың теңгеде	Қамтудың қалған бөлігі бойынша			Сыйақыны бөлу негізінде тәсіл			Барлығы
	активтер			қолданылған шарттарды есепке			
	Залал	Залалды өтеу		алмағанда, сақтандыру	төлемдерін өтеу бөлігінде	қайта сақтандырушыларға	
	компонентін	компоненті		қойылатын талаптар			
	есепке						
	алмағанда						
2024 жылғы 1 қаңтарда арналған қайта сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша активтер	3,291			116,711			120,002
Бағалаудың өзгеруінің әсері (Ескертпе 4)	465,029			72,322			537,351
Пайда немесе залал туралы есепте көрсетілген, соның ішінде:	(1,070,545)			9,892			(1,060,653)
- қайта сақтандыру шарттарына байланысты туындайтын шығындар, соның ішінде:	(1,101,986)			(25,980)			(1,127,966)
- төленген сақтандыру сыйақыларын бөлу	(1,101,986)						(1,101,986)
- сақтандыру төлемдерін өтеу бөлігінде қайта сақтандырушыларға қойылатын талаптардың нағасын өзгерту							
- өмірді қайта сақтандыру шарттарының топтары бойынша сақтандыру бойынша қаржылық кірістер	31,441			(25,980)			(25,980)
Ақпалай ағымдар, соның ішінде:	613,978			35,872			67,313
- өмірді қайта сақтандыру шарттары бойынша төленген сақтандыру сыйақылары	613,978			(55,269)			558,709
- өмірді қайта сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандырушыларға өтелген сомалар				(55,269)			613,978
2024 жылғы 31 желтоқсандағы өмірді қайта сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша активтер	11,753			143,656			155,409

Мың теңгеде	Қамтудың қалған бөлігі бойынша			Сыйақыны бөлу негізінде тәсіл			Барлығы
	активтер			қолданылған шарттарды			
	Залал	Залалды өтеу		есепке алмағанда, сақтандыру	төлемдерін өтеу бөлігінде	қайта сақтандырушыларға	
	компонентін	компоненті		қойылатын талаптар			
	есепке						
	алмағанда						
2023 жылғы 1 қаңтарда арналған қайта сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша активтер	(2,873)			188,733			185,860
Пайда немесе залал туралы есепте көрсетілген, соның ішінде:	(7,396)			(15,554)			(22,950)
- қайта сақтандыру шарттарына байланысты туындайтын шығындар, соның ішінде:	(7,654)			(39,452)			(47,106)
- төленген сақтандыру сыйақыларын бөлу	(7,654)						(7,654)
- сақтандыру төлемдерін өтеу бөлігінде қайта сақтандырушыларға қойылатын талаптардың нағасын өзгерту							
- өмірді қайта сақтандырушының ұстап алатын (берілісін) шарттарының топтары бойынша сақтандыру бойынша қаржылық кірістер	258			(39,452)			(39,452)
Ақпалай ағымдар, соның ішінде:	13,560			23,898			24,156
- өмірді қайта сақтандырушының ұстап алатын шарттары бойынша төленген сақтандыру сыйақылары	8,088			(56,468)			(42,908)
- акквизициялық акциялар ағындары	5,472						8,088
- өмірді қайта сақтандырушының ұстап алатын шарттары бойынша қайта сақтандырушы өтеген сомалар				(56,468)			5,472
2023 жылғы 31 желтоқсандағы өмірді қайта сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша активтер	3,291			116,711			120,002

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

10. ҚАЙТА САҚТАНДЫРУ ШАРТТАРЫ (ЖАЛҒАСЫ)

Өмірді қайта сақтандыру шарттары портфельдері бойынша болашақ ақша ағындарының келтірілген құнының бағалаулары, қаржылық емес тәуекелге арналған тәуекел түзетуі және шартпен көзделген қызметтерге арналған маржа бойынша бастапқы және соңғы салықсыз салыстыруы

Мың теңгеде	Болашақ ақшалай ағылдарының ағымдағы құнын бағалау	Қаржылық емес тәуекелге түзету	Шартта көзделген қызметтер үшін маржа	Барлығы
2024 жылғы 1 қантарда арналған қайта сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша активтер				
Бағалаудың өзгеруінің әсері (Ескертпе 4)	107,711	5,579	6,712	120,002
Болашақ кезеңдердің қызметтеріне қатысты өзгерістер, соның ішінде:	(64,429)	(5,311)	607,091	537,351
- шартта көзделген қызметтер үшін маржаны түзетін бағалардың өзгеруі	(372,867)	5,077	367,790	-
Ағымдағы кезеңдегі қызметтерге қатысты өзгерістер, соның ішінде:	(372,867)	5,077	367,790	-
- алынған қызметтерді көрсету мақсатында пайда немесе залал және өзге де жатықтық кіріс туралы есепте танылған шартта көзделген қызметтер үшін маржа шамасы	(2,092,540)	(106,295)	(1,008,518)	(3,207,353)
- қызметтерге жатпайтын қаржылық емес тәуекелге түзетуді өзгерту	(2,092,540)	-	(1,008,518)	(3,101,058)
Өткен кезеңдегі қызметтерге қатысты өзгерістер	1,979,496	99,891	-	(106,295)
Өмірді қайта сақтандыру шарттарының топтары бойынша сақтандыру бойынша қаржылық кірістер	23,833	1,192	42,288	2,079,387
Ақша ағылдары, оның ішінде:	558,709	-	-	67,313
- өмірді қайта сақтандыру шарттары бойынша төленген сақтандыру сыйақылары	613,978	-	-	558,709
- өмірді қайта сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандырушыларға өтелген сомалар	(55,269)	-	-	613,978
2024 жылғы 31 желтоқсандағы өмірді қайта сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша активтер	139,913	133	15,363	155,409

Мың теңгеде	Болашақ ақшалай ағылдарының ағымдағы құнын бағалау	Қаржылық емес тәуекелге түзету	Шартта көзделген қызметтер үшін маржа	Барлығы
2023 жылғы 1 қантарда өмірді қайта сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша активтер				
Болашақ кезеңдердің қызметтеріне қатысты өзгерістер, соның ішінде:	167,282	9,026	9,552	185,860
- шартта көзделген қызметтер үшін маржаны түзетін бағалардың өзгеруі	(38,743)	-	3,594	(35,149)
Ағымдағы кезеңдегі қызметтерге қатысты өзгерістер, соның ішінде:	(38,743)	-	3,594	(35,149)
- алынған қызметтерді көрсету мақсатында пайда немесе залал және өзге де жатықтық кіріс туралы есепте танылған шартта көзделген қызметтер үшін маржа шамасы	-	(4,591)	(7,366)	(11,957)
- қызметтерге жатпайтын қаржылық емес тәуекелге түзетуді өзгерту	-	-	(7,366)	(7,366)
Өмірді қайта сақтандыру шарттарының топтары бойынша сақтандыру бойынша қаржылық кірістер	22,080	1,144	932	(4,591)
Ақша ағылдары, оның ішінде:	(42,908)	-	-	24,156
- өмірді қайта сақтандыру шарттары бойынша төленген сақтандыру сыйақылары	8,088	-	-	(42,908)
- аквизициялық ақшалай ағындары	5,472	-	-	8,088
- өмірді қайта сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандырушыларға өтелген сомалар	(56,468)	-	-	5,472
2023 жылғы 31 желтоқсандағы өмірді қайта сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша активтер	107,711	5,579	6,712	120,002

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

10. ҚАЙТА САҚТАНДЫРУ ШАРТТАРЫ (ЖАЛҒАСЫ)

Өмірді сақтандырудан өзге қайта сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша активтердің бастапқы және соңғы салыдосының салыстыруы

Мың теңгеде	Қамтудың қалған бөлігі бойынша				Барлығы
	Залал компонентін есепке алмағанда	Залал компонентін есепке алмағанда	Залалды өтеу компонентін төлемдерін өтеу бөлігінде қайта сақтандырушыларға қойылатын талаптар	Сыйақышы бөлу негізінде тәсіл қолданылған шарттарды есепке алмағанда, сақтандыру	
2023 жылғы 1 қаңтарға өмірді сақтандырудан өзгеше қайта сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша активтер	295,432	—	—	46,687	342,119
Пайда немесе залал туралы есепте көрсетілген, соның ішінде:	(729,550)	—	—	53,816	(675,734)
- қайта сақтандыру шарттарына байланысты туындайтын шығындар, соның ішінде:	(767,910)	—	—	52,883	(715,027)
- төленген сақтандыру сыйақыларын бөлу	(767,910)	—	—	—	(767,910)
- сақтандыру төлемдерін өтеу бөлігінде қайта сақтандырушыларға қойылатын талаптардың шамасын өзгерту	—	—	—	52,883	52,883
- Ақшалай ағындар, соның ішінде:	38,360	—	—	933	39,293
- қайта сақтандыру шарттары бойынша төленген сақтандыру сыйақылары	899,147	—	—	(28,181)	870,966
- қайта сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандырушыларға өтелген сомалар	899,147	—	—	—	899,147
2023 жылғы 31 желтоқсандағы өмірді сақтандырудан өзгеше қайта сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша активтер	465,029	—	—	(28,181)	537,351

Болашақ ақшалай ағындарының келтірілген құнының, қаржылық емес тәуекелді түзетудің және өмірді сақтандырудан өзге қайта сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша шартта көзделген қызметтер үшін маржасалардың бастапқы және соңғы салыдосының салыстыруы

Мың теңгеде	Болашақ ақшалай ағындарының ағымдағы құнын бағалау			Барлығы
	Болашақ ақшалай ағындарының ағымдағы құнын бағалау	Қаржылық емес тәуекелге түзету	Шартта көзделген қызметтер үшін маржа	
2023 жылғы 1 қаңтарға өмірді қайта сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша активтер	(37,702)	1,578	378,243	342,119
Болашақ кезеңдердің қызметтеріне қатысты өзгерістер, соның ішінде:	(908,931)	—	858,273	(50,658)
- шартта көзделген қызметтер үшін маржаны түзететін бағалардың өзгеруі	(908,931)	—	858,273	(50,658)
Ағымдағы кезеңдегі қызметтерге қатысты өзгерістер, соның ішінде:	—	1,968	(666,337)	(664,369)
- алынған қызметтерді көрсету мақсатында пайда немесе залал және өзге де жиынтық кіріс туралы есепте тапсылған шартта көзделген қызметтер үшін маржа шамасы	—	—	(666,337)	(666,337)
- қызметтерге жатпайтын қаржылық емес тәуекелді түзетуді өзгерту	—	1,968	—	1,968
Өмірді қайта сақтандыру шарттарының топтары бойынша сақтандыру бойынша қаржылық кірістер	2,267	113	36,913	39,293
Ақша ағындары, оның ішінде:	870,966	—	—	870,966
- өмірді қайта сақтандыру шарттары бойынша төленген сақтандыру сыйақылары	899,147	—	—	899,147
- өмірді қайта сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандырушыларға өтелген сомалар	(28,181)	—	—	(28,181)
2023 жылғы 31 желтоқсандағы өмірді қайта сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша активтер	(73,400)	3,659	607,092	537,351

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

11. САЛЫҚ САЛУ

Салық салу Қазақстан Республикасының салық заңнамасына сәйкес жүргізілетін және есептелетін салық есебіне негізделеді.

2023 жылғы 1 қаңтардан бастап Компания алғаш рет ХҚЕС (IFRS) 17 талаптарын сақтандыру және қайта сақтандыру шарттарын есепке алуға қолданды, алайда Қазақстан Республикасының салық есебінің талаптары ХҚЕС (IFRS) 4 сәйкес сақтандыру қызметін есепке алуға негізделген. Болашақта мүмкін болатын өзгерістерге қатысты белгісіздікке байланысты салық кодексі, Компания ХҚЕС (IFRS) 17 бойынша бухгалтерлік есеп пен ХҚЕС (IFRS) 4 бойынша есебі арасындағы айырмашылықтарды тұрақты айырмашылықтар ретінде қарастырады.

Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығының сомасы активтер мен міндеттемелердің салық салынатын базасы мен қаржылық есептілікте ескерілген сомалар арасындағы уақытша айырмашылықтарға белгіленген салық ставкасының тиісті балансын қолдану жолымен есептелген.

Төменде қоса беріліп отырған қаржылық есептілікте көрсетілген корпоративтік табыс салығына дейінгі табысқа 20% ресми салық ставкасын қолдану арқылы есептелген корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстарды қаржылық есептілікте ескерілген корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстарға келтіру үшін жүргізілген есеп берілген:

Мың теңгеде	2024 жыл	2023 жыл
Ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша шығын	–	10,004
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша үнемдеу	(143,194)	(81,315)
Корпоративтік табыс салығы бойынша барлығы үнемдеу	(143,194)	(71,311)

Мың теңгеде	2024 жыл	2023 жыл
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығындарға дейінгі пайда	20,544,887	20,195,748
Қолданыстағы салық ставкасы	20%	20%
Қолданыстағы мөлшерлеме бойынша корпоративтік табыс салығы бойынша теориялық шығындар	4,108,977	4,039,150

Тұрақты айырмашылықтардың салықтық әсері:		
Инвестициялық бағалы қағаздар бойынша тұрақты айырмашылықтардың әсері	(6,616,401)	(5,037,576)
Ауыстыруға жатпайтын салық залалдары	6,427,635	629,484
Сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша тұрақты айырмашылықтардың әсері	(4,101,236)	(91,269)
Басқа тұрақты айырмашылықтардың әсері	37,831	388,900
Корпоративтік табыс салығы бойынша үнемдеу	(143,194)	(71,311)

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

11. САЛЫҚ САЛУ (ЖАЛҒАСЫ)

Активтер мен міндеттемелерге салық салу базасы мен қаржылық есептілікте ұсынылған сомалар арасындағы уақытша айырмашылықтарға қаржылық жағдай туралы есепті жасау күндерінде қолданылатын салықтардың нормативтік ставкаларын қолдану арқылы есептелген кейінге қалдырылған салықтардың сальдосы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша мыналарды қамтиды:

Мың теңгеде	2024 жылғы 31 желтоқсан	Пайда немесе залал туралы есепте танылған өзгерістер	2023 жылғы 31 желтоқсан	Пайда немесе залал туралы есепте танылған өзгерістер	2023 жылғы 1 қаңтар
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша активтер					
Төлеуге салынатын салықтар	68,734	(14,213)	82,947	82,947	—
Пайдаланылмаған демалыстар бойынша есептеу	140,709	69,449	71,260	(12,227)	83,487
Жалдау бойынша міндеттемелер	161,217	112,460	48,757	8,176	40,581
Басқа резервтер	133,592	105,344	28,248	28,248	—
	504,252	273,040	231,212	107,144	124,068
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер					
Негізгі құралдар және материалдық емес активтер	(208,538)	(129,846)	(78,692)	(25,829)	(52,863)
	(208,538)	(129,846)	(78,692)	(25,829)	(52,863)
Барлығы кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша активтер	295,714	143,194	152,520	81,315	71,205

12. ТІКЕЛЕЙ РЕПО КЕЛІСІМДЕРІ БОЙЫНША ҚАРЫЗДАР

Мың теңгеде	2024 жылғы 31 желтоқсан	2023 жылғы 31 желтоқсан
Қазақстан Республикасы қаржы Министрлігінің облигациялары	25,166,040	43,421,950
Корпоративтік облигациялар	1,959,286	3,119,015
Барлығы РЕПО келісімдері бойынша міндеттемелер	27,125,326	46,540,965

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

13. САҚТАНДЫРУ ШАРТТАРЫ

Мың теңгеде	2024 жылғы 31 желтоқсан				
	Зейнетақылық аннуитет	Жұмыс берушінің жауапкершілігі	Жұмыс берушінің жауапкершілігі бойынша аннуитеттер	Жинақтаушы өмірді сақтандыру	Барлығы
Залал құрамдас бөлігінен басқа, жабудың қалған бөлігі бойынша міндеттемелер, оның ішінде:					
- болашақ акшалай ағындарының ағымдағы құнын бағалау	205,110,029	8,201,125	14,450,653	72,647,361	308,627,484
- қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету	175,614,205	3,265,301	12,930,128	69,082,837	261,728,872
- шартта көзделген қызметтер үшін маржа	854,064	216,204	69,709	371,665	1,708,964
Залал компоненті	28,641,760	4,719,620	1,450,816	3,192,859	45,189,648
Туындаған талаптар бойынша міндеттемелер	688,418	—	1,147,606	1,377,609	3,213,633
	178,588	9,679,751	19,848	2,706,642	14,221,964
Барлығы	205,977,035	17,880,876	15,618,107	76,731,612	326,063,081

Мың теңгеде	2023 жылғы 31 желтоқсан				
	Зейнетақылық аннуитет	Жұмыс берушінің жауапкершілігі	Жұмыс берушінің жауапкершілігі бойынша аннуитеттер	Жинақтаушы өмірді сақтандыру	Барлығы
Залал құрамдас бөлігінен басқа, жабудың қалған бөлігі бойынша міндеттемелер, оның ішінде:					
- болашақ акшалай ағындарының ағымдағы құнын бағалау	95,081,881	7,365,771	8,977,828	81,373,465	203,397,932
- қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету	76,984,874	964,998	7,996,112	79,714,480	170,868,535
- шартта көзделген қызметтер үшін маржа	377,751	74,850	35,970	331,061	944,247
Залал компоненті	17,719,256	6,325,923	945,746	1,327,924	31,585,150
Туындаған талаптар бойынша міндеттемелер	1,247,788	—	976,385	1,310,983	3,535,156
	106,737	8,180,034	9,905	1,438,137	10,869,345
Барлығы	96,436,406	15,545,805	9,964,118	84,122,585	217,802,433

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОКСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

13. САҚТАНДЫРУ ШАРТТАРЫ (ЖАЛҒАСЫ)

Өмірді сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша міндеттемелердің бастапқы және соңғы салдосының салыстыруы

Мың теңгеде	Жабуудың қалған бөлігі бойынша		Туындаған талаптар бойынша міндеттемелер	Барлығы
	міндеттемелер			
	Залал компонентін есепке алмағанда	Залал компоненті		
2024 жылғы 1 қантарда өмірді сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша міндеттемелер				
Бағалаудың өзгеруінің әсері (Ескертпе 4)	196,810,041	3,535,156	2,689,760	203,034,957
Пайда немесе залал туралы есепте көрсетілген, соның ішінде:	6,587,893	—	8,179,583	14,767,476
- сақтандыру шарттарының топтары бойынша сақтандыру бойынша түсім	(47,431,886)	(744,513)	17,831,875	(30,344,524)
- сақтандыру шарттарының топтары бойынша сақтандыру бойынша шығындар, оның ішінде:	—	—	—	(88,948,929)
- ауыр шарттар топтары бойынша залалдар мен залалдарды қалпына келтіру	41,517,043	(744,513)	17,831,875	58,604,405
- аквизициялық ақшалай ағындарының амортизациясы	41,517,043	(744,513)	—	(744,513)
- туындаған талаптар бойынша міндеттемелер шамасының өзгеруі	—	—	—	41,517,043
- сақтандыру қызметтері бойынша туындаған талаптар мен өзге де шығындар	—	—	—	(1,023,060)
Сақтандыру шарттарының топтары бойынша сақтандыру бойынша қаржылық шығындар	39,782,266	422,990	1,560,405	18,854,935
Инвестициялық компонент	(55,379,660)	—	55,379,660	41,765,661
Ақшалай ағындар, оның ішінде:	168,258,830	—	(71,419,319)	—
- алынған сақтандыру сыйақылары	221,025,595	—	—	96,839,511
- төленген төлемдер	—	—	—	221,025,595
- аквизициялық ақшалай ағындар	(52,766,765)	—	(69,721,711)	(69,721,711)
- сақтандыру қызметтері бойынша өзге де шығындар	—	—	(1,697,608)	(52,766,765)
2024 жылғы 31 желтоқсандағы өмірді сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша міндеттемелер	308,627,484	3,213,633	14,221,964	326,063,081

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОКСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

13. САҚТАНДЫРУ ШАРТТАРЫ (ЖАЛҒАСЫ)

Өмірді сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша міндеттемелердің бастапқы және соңғы сальдосының салыстыруы (жалғасы)

Мың теңгеде	Жабуылың қалған бөлігі бойынша міндеттемелер			Туындаған талаптар бойынша міндеттемелер	Барлығы
	Залал				
	компоненті	компоненті	компоненті		
есепке алмағанда					
2023 жылғы 1 қаңтарға өмірді сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша міндеттемелер	174,019,230	4,341,374	1,497,007	179,857,611	
Пайда немесе залал туралы есепте көрсетілген, соның ішінде:	(20,892,754)	(977,361)	9,595,511	(12,274,604)	
- сақтандыру шарттарының топтары бойынша сақтандыру бойынша түсім	(47,205,434)	-	-	(47,205,434)	
- сақтандыру шарттарының топтары бойынша сақтандыру бойынша шығындар, оның ішінде:	26,312,680	(977,361)	9,595,511	34,930,830	
- ауыр шарттар топтары бойынша залалдар мен залалдарды қалпына келтіру	-	(977,361)	-	(977,361)	
- аквизициялық ақшалай ағындарының амортизациясы	26,312,680	-	-	26,312,680	
- туындаған талаптар бойынша міндеттемелер шамасының өзгеруі	-	-	33,034	33,034	
- сақтандыру қызметтері бойынша туындаған талаптар мен өзге де шығындар	19,321,812	171,143	72,022	9,562,477	
Сақтандыру шарттарының топтары бойынша сақтандыру бойынша қаржылық шығындар	(54,567,948)	-	54,567,948	19,564,977	
Инвестициялық компонент	78,929,701	-	(63,043,394)	15,886,307	
Ақшалай ағындар, оның ішінде:	109,804,439	-	-	109,804,439	
- алынған сақтандыру сыйақылары	-	-	(60,548,926)	(60,548,926)	
- төленген төлемдер	(30,874,738)	-	-	(30,874,738)	
- аквизициялық ақшалай ағындар	-	-	-	-	
- сақтандыру қызметтері бойынша өзге де шығындар	-	-	(2,494,468)	(2,494,468)	
Басқалары	-	-	666	666	
2023 жылғы 31 желтоқсандағы өмірді сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша міндеттемелер	196,810,041	3,535,156	2,689,760	203,034,957	

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

13. САҚТАНДЫРУ ШАРТТАРЫ (ЖАЛҒАСЫ)

Өмірді сақтандыру шарттары портфельдері бойынша болашақ ақша ағындарының келтірілген құнының бағалары, қаржылық емес тәуекелге арналған тәуекелдік түзету және шартпен көзделген қызметтерге арналған маржа бойынша бастапқы және соңғы салыдосының салыстыруы

Мың теңгеде	Болашақ ақшалай ағындарының ағымдағы құнын бағалау	Қаржылық емес тәуекелге түзету	Шартта көзделген қызметтер үшін маржа	Барлығы
2024 жылғы 1 қантарда өмірді сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша міндеттемелер	176,856,468	919,262	25,259,227	203,034,957
Бағалаудың өзгеруінің әсері (Ескертпе 4)	8,416,568	24,985	6,325,923	14,767,476
Болашақ кезеңдердің қызметтеріне қатысты өзгерістер, соның ішінде:	(60,367,673)	1,147,542	38,626,814	(20,593,317)
- шартта көзделген қызметтер үшін маржаны түзететін бағалардың өзгеруі	(20,200,241)	(37,113)	449,027	(19,788,327)
- ауыр шарттар топтары бойынша залалдар мен залалдарды қалпына келтіру	(1,154,804)	(25,779)	-	(1,180,583)
- бастапқыда есепті кезеңде танылған өмірді сақтандыру шарттарының әсері	(39,012,628)	1,210,434	38,177,787	375,593
Ағымдағы кезеңдегі қызметтерге қатысты өзгерістер, соның ішінде:	21,549,031	(544,906)	(29,732,272)	(8,728,147)
- көрсетілген қызметтерді көрсету мақсатында пайда немесе залал құрамында танылған шартта көзделген қызметтер үшін маржа шамасы	-	-	(29,732,272)	(29,732,272)
- болашақ немесе өткен кезеңдердің қызметтеріне жатпайтын қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзетудің өзгеруі	-	(544,906)	-	(544,906)
- тәжірибеге негізделген түзетулер	21,549,031	-	-	21,549,031
Өткен кезеңдердің қызметтеріне қатысты өзгерістер: туындаған талаптарға қатысты шарттарды орындау бойынша ақшалай ағындарындағы өзгерістер	(883,420)	(139,640)	-	(1,023,060)
Сақтандыру шарттарының топтары бойынша сақтандыру бойынша қаржылық шығындар	36,753,984	301,721	4,709,956	41,765,661
Ақшалай ағындар, оның ішінде:	96,839,511	-	-	96,839,511
- алынған сақтандыру сыйақылары	221,025,595	-	-	221,025,595
- төленген төлемдер	(69,721,711)	-	-	(69,721,711)
- аквизициялық ақшалай ағындар	(52,766,765)	-	-	(52,766,765)
- сақтандыру қызметтері бойынша өзге де шығындар	(1,697,608)	-	-	(1,697,608)
2024 жылғы 31 желтоқсандағы өмірді сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша міндеттемелер	279,164,469	1,708,964	45,189,648	326,063,081

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

13. САҚТАНДЫРУ ШАРТТАРЫ (ЖАЛҒАСЫ)

Өмірді сақтандыру шарттары портфельдері бойынша болашақ ақша ағындарының келтірілген құнының базалаулары, қаржылық емес тәуекелге арналған тәуекелдік түзету және шартпен көзделген қызметтерге арналған маржа бойынша бастапқы және соңғы салыдосының салыстыруы (жалғасы)

Мың теңгеде	Болашақ ақшалай ағындарының ағымдағы құнын бағалау	Қаржылық емес тәуекелге түзету	Шартта көзделген қызметтер үшін маржа	Барлығы
2023 жылғы 1 қаңтарға өмірді сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша міндеттемелер		576,802	16,734,127	179,857,611
Болашақ кезеңдердің қызметтеріне қатысты өзгерістер, соның ішінде:	162,546,682 (47,966,630) (29,527,140)	501,759 50,104	16,912,832 (1,217,673)	(30,552,039) (30,694,709)
- шартта көзделген қызметтер үшін маржаны түзетін базалардың өзгеруі	60,807	81,863	-	142,670
- ауыр шарттар топтары бойынша залалдар мен залалдарды қалпына келтіру	(18,500,297)	369,792	18,130,505	-
- бастапқыда есепті кезеңде танылған өмірді сақтандыру шарттарының әсері	28,940,851	1,286,400	(10,918,162)	19,309,089
Ағымдағы кезеңдегі қызметтерге қатысты өзгерістер, соның ішінде:				
- көрсетілген қызметтерді көрсету мақсатында пайда немесе залал құрамында танылған шартта көзделген қызметтер үшін маржа шамасы	-	-	(10,918,162)	(10,918,162)
- болашақ немесе өткен кезеңдердің қызметтеріне жатпайтын қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзетудің өзгеруі	-	1,286,400	-	1,286,400
- тәжірибеге негізделген түзетулер	28,940,851	-	-	28,940,851
Өткен кезеңдердің қызметтеріне қатысты өзгерістер: туындаған талаптарға қатысты шарттарды орындау бойынша ақшалай ағындарындағы өзгерістер	600,194	(1,631,848)	-	(1,031,654)
Сақтандыру шарттарының топтары бойынша сақтандыру бойынша қаржылық шығындар	16,848,398	186,149	2,530,430	19,564,977
Ақшалай ағындар, оның ішінде:	15,886,307	-	-	15,886,307
- алынған сақтандыру сыйақылары	109,804,439	-	-	109,804,439
- төленген төлемдер	(60,548,926)	-	-	(60,548,926)
- аквизициялық ақшалай ағындар	(30,874,738)	-	-	(30,874,738)
- сақтандыру қызметтері бойынша өзге де шығындар	(2,494,468)	-	-	(2,494,468)
Басқалары	666	-	-	666
2023 жылғы 31 желтоқсандағы өмірді сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша міндеттемелер	176,856,468	919,262	25,259,227	203,034,957

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

13. САҚТАНДЫРУ ШАРТТАРЫ (ЖАЛҒАСЫ)

Жаңа шарттардың өмірді сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша міндеттемелерге әсері

Мың тенгеде	2024 жыл			2023 жыл		
	Ауыртпалықсыз шарттар	Ауыр шарттар	Барлығы	Ауыртпалықсыз шарттар	Ауыр шарттар	Барлығы
Болашақ ақшалай ағындарының ағымдағы құнын бағалау, соның ішінде:						
- аквизициялық ақшалай ағындар	186,463,662	–	186,463,662	91,304,142	–	91,304,142
Болашақ ақшалай ағындарының ағымдағы құнын бағалау	(225,851,883)	–	(225,851,883)	(109,804,439)	–	(109,804,439)
Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету	1,210,434	–	1,210,434	369,792	–	369,792
Шартта көзделген қызметтер үшін маржа	38,177,787	–	38,177,787	18,130,505	–	18,130,505

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

13. САҚТАНДЫРУ ШАРТТАРЫ (ЖАЛҒАСЫ)

Өмірді сақтандырудан басқа сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша міндеттемелердің бастапқы және соңғы салдосының салыстыруы

Мың теңгеде	Жабудың қалған бөлігі бойынша				Сыйақыны бөлу негізінде тәсіл	Барлығы
	Залал компонентін есепке алмағанда	Залал компонентті	Залал	қолданылған шарттар	топтарын есепке алмағанда туындаған талаптар бойынша	міндеттемелер
2023 жылғы 1 қантарға өмірді сақтандырудан өзгеше сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша міндеттемелер	3,474,582	—	—	8,157,654	—	11,632,236
Пайда немесе залал туралы есепте көрсетілген, соның ішінде:	(14,536,745)	—	—	1,797,262	—	(12,739,483)
- сақтандыру шарттарының топтары бойынша сақтандыру бойынша түсім	(16,469,290)	—	—	—	—	(16,469,290)
- сақтандыру шарттарының топтары бойынша сақтандыру бойынша шығындар, оның ішінде:	1,932,545	—	—	1,797,262	—	3,729,807
- аквизициялық акцилай ағындарының амортизациясы	1,932,545	—	—	—	—	1,932,545
- туындаған талаптар бойынша міндеттемелер шамасының өзгеруі	—	—	—	(548,824)	—	(548,824)
- сақтандыру қызметтері бойынша туындаған талаптар мен өзге де шығындар	—	—	—	2,346,086	—	2,346,086
Сақтандыру шарттарының топтары бойынша сақтандыру бойынша қаржылық шығындар	1,645,990	—	—	570,754	—	2,216,744
Ақшалай ағындар, оның ішінде:	16,004,066	—	—	(2,346,087)	—	13,657,979
- алынған сақтандыру сыйақылары	18,237,028	—	—	—	—	18,237,028
- төленген төлемдер	—	—	—	(1,570,971)	—	(1,570,971)
- аквизициялық акцилай ағындар	(2,232,962)	—	—	—	—	(2,232,962)
- сақтандыру қызметтері бойынша өзге де шығындар	—	—	—	(775,116)	—	(775,116)
2024 жылғы 31 желтоқсандағы өмірді сақтандырудан өзгеше сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша міндеттемелер	6,587,893	—	—	8,179,583	—	14,767,476

Жаңа шарттардың өмірді сақтандырудан басқа сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша міндеттемелерге әсері

Мың теңгеде	2024 жыл			2023 жыл		
	Ауыртпалықсыз шарттар	Ауыр шарттар	Барлығы	Ауыртпалықсыз шарттар	Ауыр шарттар	Барлығы
Болашақ акцилай ағындарының ағымдағы құнын бағалау, соның ішінде:	—	—	—	4,908,234	—	4,908,234
- аквизициялық акцилай ағындар	—	—	—	2,232,962	—	2,232,962
Болашақ акцилай ағындарының ағымдағы құнын бағалау	—	—	—	(18,237,028)	—	(18,237,028)
Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету	—	—	—	156,542	—	156,542
Шарпта көзделген қызметтер үшін маржа	—	—	—	13,172,252	—	13,172,252

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

13. САҚТАНДЫРУ ШАРТТАРЫ (ЖАЛҒАСЫ)

Шартта көзделген қызметтер үшін пайда немесе зағал туралы есепте маржаны таңудың күтілетін мерзімдерін талдау

Мың теңгеде	1 жылға дейін	1 жылдан 2 жылға дейін	2 жылдан 3 жылға дейін	3 жылдан 4 жылға дейін	4 жылдан 5 жылға дейін	5 жылдан 10 жылға дейін	10 жылдан астам	2024 жылғы 31 желтоқсан
Зейнетақылық аннуитет	3,356,084	2,674,788	1,208,539	571,136	475,950	2,054,152	18,301,111	28,641,760
Жұмыс берушінің жауапкершілігі	4,719,620	—	—	—	—	—	—	4,719,620
Жұмыс берушінің жауапкершілігі бойынша аннуитеттер	148,741	127,359	120,455	115,181	107,299	246,778	585,003	1,450,816
Жинақтаушы өмірді сақтандыру	666,942	447,557	388,943	323,048	273,836	1,091,052	1,481	3,192,859
Басқалар	4,922,640	1,046,080	594,866	305,161	155,329	160,517	—	7,184,593
Барлығы	13,814,027	4,295,784	2,312,803	1,314,526	1,012,414	3,552,499	18,887,595	45,189,648

Мың теңгеде	1 жылға дейін	1 жылдан 2 жылға дейін	2 жылдан 3 жылға дейін	3 жылдан 4 жылға дейін	4 жылдан 5 жылға дейін	5 жылдан 10 жылға дейін	10 жылдан астам	2023 жылғы 31 желтоқсан
Зейнетақылық аннуитет	2,359,095	1,743,937	763,092	361,786	300,970	1,578,134	10,612,242	17,719,256
Жұмыс берушінің жауапкершілігі	6,325,923	—	—	—	—	—	—	6,325,923
Жұмыс берушінің жауапкершілігі бойынша аннуитеттер	86,279	52,895	48,146	46,129	45,042	206,859	460,396	945,746
Жинақтаушы өмірді сақтандыру	615,658	384,697	153,023	75,024	35,572	61,520	2,430	1,327,924
Басқалар	2,977,803	1,040,516	585,582	332,277	168,909	161,214	—	5,266,301
Барлығы	12,364,758	3,222,045	1,549,843	815,216	550,493	2,007,727	11,075,068	31,585,150

**2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)**

14. АКЦИОНЕРЛІК КАПИТАЛ

2024 және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компанияның жарияланған бағалы қағаздарының жалпы саны 2 000 000 қарапайым акцияны құрайды, оның ішінде 1 315 000 қарапайым акция орналастырылған және төленген. Әрбір қарапайым акция бір дауыс беру құқығын береді және дивидендтерді бөлу кезінде акциялар тең құқыққа ие.

2023 жылы Компания 2021–2022 жылдар үшін 19,940,000 мың теңге мөлшерінде дивиденд төледі.

2024 жылы Компания 2022 жылғы 1 қаңтар мен 2023 жылғы 30 қыркүйек аралығындағы кезең үшін 2,500,000 мың теңге мөлшерінде дивиденд төледі.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

15. САҚТАНДЫРУ БОЙЫНША КІРІС

Мың теңгеде	2024 жыл				
	Зейнетақылық аннуитет	Жұмыс берушінің жауапкершілігі бойынша аннуитеттер	Жұмыс берушінің өмірді сактандыру бойынша аннуитеттер	Жинақтаушы өмірді сактандыру	Барлығы
Қызмет көрсетуге байланысты сомалар, оның ішінде:					
- есепті кезең ішінде келтірілген, залал компонентіне жатқызылмаған сактандыру қызметтері бойынша күтілетін шығындар	7,513,031	5,424,225	2,175,872	867,849	17,809,441
- залал компонентіне жатқызылмаған қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзетуді өзгерту	52,908	271,070	10,697	152,973	764,717
- есепті кезеңде сактандыру шарты бойынша қызметтер көрсету салдарынан пайда немесе залал құрамында танылған шартта көзделген қызметтер үшін маржа сомасы	7,534,879	13,346,486	267,672	1,065,100	30,069,731
- басқалары	(160,578)	(2,495)	(122,511)	(941,548)	(1,212,003)
Аквизициялық ақшалай ағындарына қатысты сомалар	6,143,218	4,933,432	72,277	2,180,378	41,517,043
Барлығы	21,083,458	23,972,718	2,404,007	3,324,752	88,948,929

Мың теңгеде	2023 жыл				
	Зейнетақылық аннуитет	Жұмыс берушінің жауапкершілігі бойынша аннуитеттер	Жұмыс берушінің өмірді сактандыру бойынша аннуитеттер	Жинақтаушы өмірді сактандыру	Барлығы
Қызмет көрсетуге байланысты сомалар, оның ішінде:					
- есепті кезең ішінде келтірілген, залал компонентіне жатқызылмаған сактандыру қызметтері бойынша күтілетін шығындар	5,277,757	3,364,263	1,572,749	942,432	11,823,307
- залал компонентіне жатқызылмаған қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзетуді өзгерту	44,859	168,481	7,761	127,333	450,359
- есепті кезеңде сактандыру шарты бойынша қызметтер көрсету салдарынан пайда немесе залал құрамында танылған шартта көзделген қызметтер үшін маржа сомасы	5,953,351	11,008,158	185,086	876,353	22,661,719
- басқалары	(290,441)	(4,157)	(112,062)	(58,125)	494,114
Аквизициялық ақшалай ағындарына қатысты сомалар	3,199,660	1,932,545	71,296	2,664,663	28,245,225
Барлығы	14,185,186	16,469,290	1,724,830	4,552,656	63,674,724

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

16. САҚТАНДЫРУ БОЙЫНША ШЫҒЫНДАР

Мың теңгеде	2024 год				
	Зейнетақылық аннуитет	Жұмыс берушінің жауапкершілігі бойынша аннуитеттер	Жұмыс берушінің өмірлі сактандыру	Басқалар	Барлығы
Міндеттемелері ауыр шарттар тобы бойынша залалдарды қалпына келтіру	621,668	—	209,381	4,627	744,513
Аквизициялық ақшалай ағындарының амортизациясы	(6,143,218)	(4,933,432)	(2,180,378)	(28,187,738)	(41,517,043)
Туындаған талаптар бойынша міндеттемелер мөлшерінің өзгеруі	14,556	290,822	1,068,507	(333,218)	1,023,060
Сақтандыру қызметтері бойынша туындаған талаптар мен өзге де шығындар	(6,834,788)	(7,102,219)	(1,364,556)	(1,362,095)	(18,854,935)
Барлығы	(12,341,782)	(11,744,829)	(2,372,324)	(29,878,424)	(58,604,405)

Мың теңгеде	2023 год				
	Зейнетақылық аннуитет	Жұмыс берушінің жауапкершілігі бойынша аннуитеттер	Жұмыс берушінің өмірлі сактандыру	Басқалар	Барлығы
Міндеттемелері ауыр шарттар тобы бойынша залалдарды қалпына келтіру	(433,198)	—	1,591,753	—	977,361
Аквизициялық ақшалай ағындарының амортизациясы	(3,199,660)	(1,932,545)	(2,664,663)	(20,377,061)	(28,245,225)
Туындаған талаптар бойынша міндеттемелер мөлшерінің өзгеруі	94,743	548,824	110,008	(237,785)	515,790
Сақтандыру қызметтері бойынша туындаған талаптар мен өзге де шығындар	(5,643,005)	(2,346,086)	(1,017,863)	(1,180,410)	(11,908,563)
Барлығы	(9,181,120)	(3,729,807)	(1,980,765)	(21,795,256)	(38,660,637)

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

**2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)**

17. ПАЙЫЗДЫҚ КІРІСТЕР МЕН ШЫҒЫНДАР

Мың теңгеде	2024 жыл	2023 жыл
<i>Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері бойынша пайыздық кірістер:</i>		
Бағалы қағаздар	6,289,779	7,939,246
<i>Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері бойынша пайыздық кірістер:</i>		
Бағалы қағаздар	1,951,930	742,431
<i>Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері бойынша пайыздық кірістер:</i>		
Бағалы қағаздар	21,151,397	16,259,235
Несие мекемелеріндегі қаражат	2,437,660	805,823
Кері репо келісімдері бойынша қарыздар	426,553	45,250
Сақтанушыларға берілген қарыздар	91,923	272,655
Барлығы	32,349,242	26,064,640
Мың теңгеде	2024 жыл	2023 жыл
<i>Амортизацияланған құн бойынша көрсетілетін қаржылық міндеттемелер бойынша пайыздық шығындар:</i>		
Тікелей репо келісімдері бойынша қарыздар	4,682,940	6,770,532
Жалдау бойынша міндеттемелер	30,453	37,558
Барлығы	4,713,393	6,808,090

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

18. САҚТАНДЫРУ ШАРТТАРЫНЫҢ ТОПТАРЫ БОЙЫНША САҚТАНДЫРУ БОЙЫНША ҚАРЖЫЛЫҚ ШЫҒЫНДАР

Мың теңгеде	2024 жыл				
	Зейнетақылық аннуитет	Жұмыс берушінің жауапкершілігі бойынша аннуитеттер	Жұмыс берушінің өмірді сақтандыру бойынша аннуитеттер	Басқалар	Барлығы
Пайда немесе залал құрамында көрсетілген, оның ішінде:	(16,796,925)	(2,274,127)	(1,351,064)	(1,526,319)	(35,536,026)
- ақшаның уақытша құнының әсерін және өзгеруін көрсету үшін пайыздық шығындар	(16,796,925)	(2,274,127)	(1,351,064)	(1,526,319)	(26,241,554)
- бағамдық айырмашылықтар	-	-	-	-	(9,294,472)
Басқа жынтық табыстың құрамында көрсетілген	(3,993,888)	(223,629)	(553,299)	(66,537)	(6,229,635)
Барлығы	(20,790,813)	(2,497,756)	(1,904,363)	(1,592,856)	(41,765,661)

Мың теңгеде	2023 жыл				
	Зейнетақылық аннуитет	Жұмыс берушінің жауапкершілігі бойынша аннуитеттер	Жұмыс берушінің өмірді сақтандыру бойынша аннуитеттер	Басқалар	Барлығы
Пайда немесе залал құрамында көрсетілген, оның ішінде:	(10,619,177)	(2,450,636)	(1,074,350)	(1,209,980)	(18,408,878)
- ақшаның уақытша құнының әсерін және өзгеруін көрсету үшін пайыздық шығындар	(10,619,177)	(2,450,636)	(1,074,350)	(1,209,980)	(19,492,847)
- бағамдық айырмашылықтар	-	-	-	-	1,083,969
Басқа жынтық табыстың құрамында көрсетілген	(1,554,211)	233,892	55,450	(64,219)	(3,372,843)
Барлығы	(12,173,388)	(2,216,744)	(1,018,900)	(1,274,199)	(21,781,721)

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

19. БАСҚА ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ШЫҒЫНДАР

Мың теңгеде	2024 жыл	2023 жыл
Еңбек шығындары және іссапар шығындары	(16,301,091)	(5,158,868)
Шетел валютасымен операциялар бойынша таза пайда / (залал)	9,761,377	(1,403,621)
Басқа (шығындар) / кірістер	(97,932)	125,773
Барлығы	(6,637,646)	(6,436,716)

Аудиторлық фирманың 2024 жылғы қаржылық есептілік аудитін жүргізгені үшін алынған сыйақы сомасы қосылған құн салығынсыз 24 300 000 теңгені құрады. 2024 жыл ішінде және қаржылық есептілік бекітілген күнге дейін аудиторлық фирма Компанияға ешқандай аудиттен тыс қызметтер көрсеткен жоқ.

20. ШАРТТЫ АКТИВТЕР МЕН МІНДЕТТЕМЕЛЕР

Салық салу

Қазақстан Республикасының Үкіметі нарықтық экономикаға көшу процесінде іскерлік және коммерциялық инфрақұрылымды реформалауды жалғастыруда. Нәтижесінде Компанияның қызметін реттейтін заңдар мен ережелер тез өзгеріп отырады. Бұл өзгерістер қанағаттанарлықсыз мазмұнымен, түрлі түсіндірмелердің болуымен және билік органдарының ерікті түрде қолдануымен сипатталады.

Қазақстандық салық заңнамасы, атап айтқанда, кері күшке ие болуы мүмкін түрлі түсіндірулерге әкелуі мүмкін. Сонымен қатар, Басшылықтың салық заңнамасын түсіндіруі салық органдарының түсіндіруінен өзгеше болуы мүмкін болғандықтан, операцияларға салық органдары қарсы шығуы мүмкін, бұл қосымша салықтар, айыппұлдар мен өсімпұлдарды есептеуге әкелуі мүмкін.

Салық органдары салық базасы анықталған және салық сомасы есептелген кезең аяқталғаннан кейін бес жыл ішінде салық жазбаларын тексеруге құқылы. Демек, Компанияларға салықтық тексерулер нәтижесінде қосымша салық міндеттемелері есептелуі мүмкін.

Компания басшылығы барлық қажетті салық төлемдері жасалды деп санайды және сәйкесінше қаржылық есептілікте ешқандай резервтер есептелмеген.

Сот процестері мен талап арыздар

Әдеттегі шаруышылық қызмет барысында Компания түрлі сот процестері мен талап арыздардың объектісі болуы мүмкін. Компания нақты жағдайларды ескере отырып, елеулі міндеттемелердің туындау ықтималдығын бағалайды және міндеттемелерді реттеу үшін ресурстардың кетуі қажет болған кезде ғана қаржылық есептіліктегі тиісті резервті көрсетеді және міндеттеме сомасын жеткілікті сенімділікпен өлшеуге болады.

Компания басшылығы нақты міндеттемелер, егер олар орын алса, Компанияның ағымдағы қаржылық жағдайы мен қаржылық нәтижелеріне айтарлықтай әсер етпейді деп санайды. Осы себепті осы қаржылық есептілікте резервтер құрылмады.

Қоршаған ортаны қорғау

Басшылық Компания Қазақстан Республикасының Қоршаған орта мәселелеріне қатысты талаптарын сақтайды және олар бойынша елеулі міндеттемелері жоқ деп есептейді. Компания осы қаржылық есептілікте қоршаған ортаны қорғауға байланысты ықтимал шығындарды жабуға арналған резервтерді көрсетпеді.

Сақтандыру

Компания Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарына сәйкес жұмыс берушінің азаматтық жауапкершілігін сақтандырады. Компания сақтандырылмаған немесе толық сақтандырылмаған активтер мен операцияларға қатысты шығындар тәуекелдерін дербес көтереді.

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

20. ШАРТТЫ АКТИВТЕР МЕН МІНДЕТТЕМЕЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

Күрделі шығындар бойынша міндеттемелер

2024 және 2023 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компанияда күрделі шығындар бойынша айтарлықтай міндеттемелер болған жоқ.

Климатқа байланысты сұрақтар

Басшылық климаттың өзгеруі және экология саласындағы нормативтік құқықтық актілерге енгізілген өзгерістердің Компанияның қаржылық есептілігіне елеулі әсер етпейді деп есептейді. Қазіргі уақытта Компания қоршаған орта, халықтың денсаулығы және қауіпсіздік мәселелеріне қатысты қолданылып жүрген барлық заңдар мен нормативтік талаптарды сақтап отыр. 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компания климатқа қатысты мәселелер бойынша экологиялық талап-арыздарға тартылмаған және климаттық мәселелерге байланысты ауыртпалығы бар шарттарды анықтамаған.

Инвестициялық сипаттағы шарттар

2024 және 2023 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компанияда инвестициялық сипаттағы шарттар жоқ.

21. ҚАРЖЫ ҚҰРАЛДАРЫНЫҢ ӘДІЛ ҚҰНЫ

Әділ құн, мәжбүрлеп сату немесе тарату жағдайларынан басқа, осындай мәмілені жасауға ниет білдірген, бір-бірінен тәуелсіз тараптар арасында мәміле жасау кезінде қаржы құралын сатып алуға болатын құн ретінде анықталады.

Келесі кесте 2024 және 2023 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша активтер мен міндеттемелердің баланстық және әділ құнын көрсетеді:

Мың теңгеде	2024 жылғы 31 желтоқсан		2023 жылғы 31 желтоқсан	
	Баланстық құн	Әділ құн	Баланстық құн	Әділ құн
Қаржылық активтер				
Ақшалай қаражаттар және олардың баламалары	10,084,419	10,125,912	10,202,914	10,180,299
Пессис мекемелеріндегі қаражат	62,443,459	62,443,459	18,923,981	18,923,981
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	34,403,003	34,403,003	12,880,070	12,880,070
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	45,959,452	45,959,452	73,310,371	73,310,371
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялар	246,722,513	219,896,375	183,475,486	165,237,604
Басқа қаржылық активтер	892,910	892,910	1,258,386	1,258,386
Барлығы қаржылық активтер	400,505,756	373,721,111	300,051,208	281,790,711
Қаржылық міндеттемелер				
Тікелей репо келісімдері бойынша қарыздар	27,125,326	24,994,574	46,540,965	43,396,348
Басқа қаржылық міндеттемелер	1,551,825	1,551,825	432,102	432,102
Барлығы қаржылық міндеттемелер	28,677,151	26,546,399	46,973,067	43,828,450

Қаржылық активтер мен міндеттемелердің әділ құны келесідей анықталады:

- белсенді өтімді нарықтарда саудаланатын стандартты шарттары бар қаржылық активтері мен міндеттемелердің әділ құны нарықтық баға белгілеулерге (ұйымдастырылған нарықта жедел облигацияларды, вексельдерді және мерзімсіз облигацияларды қоса алғанда) сәйкес айкындалады;
- басқа қаржылық активтері мен міндеттемелерінің әділ құны (туынды құралдарды қоспағанда) тиісті күнге нарықтық мәмілелерде пайдаланылатын бағаларды және ұқсас қаржы құралдары бойынша дилерлердің баға белгілеулерін қолдана отырып, дисконтталған ақшалай ағындарын талдау негізінде құнын есептеудің жалпы қабылданған модельдеріне сәйкес айкындалады.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

21. ҚАРЖЫ ҚҰРАЛДАРЫНЫҢ ӘДІЛ ҚҰНЫ (ЖАЛҒАСЫ)

Компания қаржы құралдарының әділ құны туралы акпаратты анықтау және ашу үшін бағалау әдістерінің келесі иерархиялық құрылымын пайдаланады:

- 1-деңгей: бірдей активтер немесе міндеттемелер бойынша белсенді нарықтардағы баға ұсыныстары (түзетілмеген);
- 2-деңгей: барлық бастапқы деректері есептілікте көрсетілген әділ құн сомасына айтарлықтай әсер ететін бағалау модельдері тікелей немесе жанама түрде нарықта байқалатын акпаратқа негізделеді;
- 3-деңгей: нарықта байқалмайтын акпаратқа негізделген есептілікте көрсетілген әділ құн сомасына елеулі әсер ететін бастапқы деректерді пайдаланатын бағалау модельдері.

Мың теңгеде	1-деңгей	2-деңгей	3-деңгей	2024 жылғы 31 желтоқсан
Әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер				
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	34,403,003	—	—	34,403,003
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	45,936,052	—	23,400	45,959,452
Әділ құны ашылатын қаржылық активтер				
Ақшалай қаражаттары және олардың баламалары	10,125,912	—	—	10,125,912
Несие мекемелеріндегі қаражат	—	62,443,459	—	62,443,459
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялар	219,896,375	—	—	219,896,375
Басқа қаржылық активтер	—	892,910	—	892,910
Барлығы	310,361,342	63,336,369	23,400	373,721,111
Әділ құны ашылатын қаржылық міндеттемелер				
Тікелей репо келісімдері бойынша қарыздар	—	24,994,574	—	24,994,574
Басқа қаржылық міндеттемелер	—	1,551,825	—	1,551,825
Барлығы	—	26,546,399	—	26,546,399

Мың теңге	1-деңгей	2-деңгей	3-деңгей	2023 жылғы 31 желтоқсан
Әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер				
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	12,880,070	—	—	12,880,070
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	73,286,971	—	23,400	73,310,371
Әділ құны ашылатын қаржылық активтер				
Ақшалай қаражаттары және олардың баламалары	10,180,299	—	—	10,180,299
Несие мекемелеріндегі қаражат	—	18,923,981	—	18,923,981
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялар	165,237,604	—	—	165,237,604
Басқа қаржылық активтер	—	1,258,386	—	1,258,386
Барлығы	261,584,944	20,182,367	23,400	281,790,711
Әділ құны ашылатын қаржылық міндеттемелер				
Тікелей репо келісімдері бойынша қарыздар	—	43,396,348	—	43,396,348
Басқа қаржылық міндеттемелер	—	432,102	—	432,102
Барлығы	—	43,828,450	—	43,828,450

2024 және 2023 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жылдағы үшін 1, 2 және 3 деңгейлер арасында аударымдар болған жоқ.

22. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ

Тәуекелдерді басқару сақтандыру қызметінде өте маңызды және Компания қызметінің негізгі элементтерінің бірі болып табылады. Компания қызметіне тән негізгі тәуекелдер сақтандыру тәуекелі, инвестициялық тәуекелдер, несиелік тәуекел, сыйақы мөлшерлемелері мен валюта бағамдарының өзгеруіне байланысты нарықтық тәуекел және өтімділік тәуекелі болып табылады. Төменде Компанияның осы тәуекелдерді басқару саясатының сипаттамасы берілген.

Сақтандыру тәуекелі

Компания сақтандыру бойынша басшылық пен лимиттерді белгілейді, олар кімнің және қандай тәуекелді қабылдай алатынын және қандай сомаға дейін қабылдай алатынын қарастырады. Бұл лимиттердің мониторингін андеррайтинг департаменті тұрақты түрде бақылап отырады.

Компанияның сақтандыру жөніндегі қызметі Қазақстанның бүкіл аумағына таралады. Географиялық шоғырлануға қатысты қайта сақтандыру компаниясының портфелі шетелдік қайта сақтандырушылар арқылы әртараптандырылған болып табылады.

Компания өмірді сақтандыру және қайта сақтандыру шарттарының мынадай түрлерін жасайды: өмір бойы аннуитеттік төлемдермен шарттар және сатып алу сомасын төлеумен өмірді мерзімді сақтандыру шарттары.

Өмірді сақтандыру шарттарын жасасу кезінде компанияның негізгі тәуекелдері:

- өлім қаупі – сақтанушылардың нақты өлімі күтілгеннен өзгеше болғандықтан туындайтын залалдар қаупі;
- сырқаттанушылық қаупі – сақтанушылардың нақты денсаулық жағдайы күтілгеннен өзгеше болғандықтан туындайтын залалдар қаупі;
- ұзақ өмір сүру қаупі – аннуитет алушының күтілгеннен ұзақ өмір сүруінен туындайтын залалдар қаупі;
- шығындар қаупі – нақты шығындардың күтілгеннен өзгеше болуынан туындайтын залалдар қаупі;
- тоқтату қаупі – нақты тоқтату күтілгеннен өзгеше болу қаупі.

Компанияның мақсаты жасалған сақтандыру және қайта сақтандыру шарттарына байланысты міндеттемелерді жабу үшін жеткілікті резервтердің болуын қамтамасыз ету болып табылады. Тәуекелге ұшырау сақтандыру шарттарының портфельдерін әртараптандыру есебінен, сондай-ақ андеррайтингтік саясаттың қағидаттары мен стратегиясын мұқият таңдау, тәуекелдердің жинақталуына жол бермеу және тәуекелдерді қайта сақтандыруға беру тетіктерін пайдалану есебінен азаяды. Сонымен қатар тәуекелге ұшырауды азайту үшін Компания жаңадан мәлімделген және реттелмеген залалдарды қарау мен бағалаудың қатаң саясатын белгіледі, сондай-ақ залалдарды қарау рәсімдерінің сапасына тұрақты бақылау және ықтимал алаяқтық залалдарды мұқият тексеру жүргізіледі. Компания сонымен қатар бизнеске теріс әсер етуі мүмкін болжанбайтын болашақ оқиғаларға ұшырауын азайту үшін белсенді басқару және шығындарды жедел реттеу саясатын қолданады. Инфляциялық тәуекел сақтандыру шартын жасасу кезінде және сақтандыру міндеттемелерін бағалау кезінде күтілетін инфляцияны есепке алу есебінен төмендейді.

Компания сақтандыру тәуекелін төмендету үшін ұсталатын қайта сақтандыру шарттарын жасайды. Ұсталатын қайта сақтандыру пропорционалды негізде орналастырылады. Пропорционалды қайта сақтандырудың көп бөлігі белгілі бір бизнес түрлері бойынша жалпы тәуекелге ұшырауды азайту үшін қолданылатын квоталық қайта сақтандыру болып табылады.

Қайта сақтандырушылар өтейтін сомалар сақтандыру шарттары бойынша негізгі міндеттемелерге сәйкес және ұсталатын қайта сақтандыру шарттарының талаптарына сәйкес бағаланады. Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары жасалғанына қарамастан, Компания сақтанушылар алдындағы міндеттемелерден босатылмайды және осылайша қандай да бір қайта сақтандырушы осындай қайта сақтандыру шарттары бойынша қабылданған өз міндеттемелерін орындай алмайтындай дәрежеде берілген қайта сақтандыруға қатысты кредиттік тәуекел бар. Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары Компания бірде-бір қайта сақтандырушыға тәуелді болмайтындай және компанияның қызметі ұсталатын қайта сақтандырудың бірде-бір шартына тәуелді болмайтындай етіп әртараптандырылады.

22. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Сақтандыру тәуекелі (жалғасы)

Өлім немесе мүгедектік сақтандырылған тәуекел болып табылатын өмірді сақтандыру шарттары үшін талаптардың жалпы жиілігін арттыратын маңызды факторлар эпидемиялар, өмір салтының барлық жерде өзгеруі және күтілгеннен ертерек немесе одан да көп талаптарға әкелетін табиғи апаттар болып табылады.

Аннуитеттік төлемдер туралы келісімшарттар үшін талаптардың мөлшері мен жиілігін арттыратын ең маңызды фактор - өмір сүру ұзақтығын арттыра алатын медицина мен әлеуметтік жағдайлардың үнемі жақсаруы.

Компанияның сақтандыру тәуекелдеріне ұшырау сипаты және оның мақсаттары, тәуекелдерді басқару және өлшеу үшін қолданылатын саясат пен процестер алдыңғы кезеңмен салыстырғанда өзгерген жоқ.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

22. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Сақтандыру тәуекелі (жалғасы)

2024 жылғы 31 желтоқсандағы сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша сезімталдықты талдау:

Мың теңгеде	Өзгеріс, %	Салық салуға дейінгі пайдаға әсері			Капиталға әсері		
		Сақтандыру шарттарының бойынша міндеттемелер	Қайта сақтандыру шарттары бойынша активтер	Таза қайта сақтандыру	Сақтандыру шарттарының бойынша міндеттемелер	Қайта сақтандыру топтары бойынша активтер	Таза қайта сақтандыру
Өлім-жітім, сықаттанушылық туралы болжамның өзгеруі	+10%	175,738	15	175,753	175,738	15	175,753
Шығындар туралы болжамның өзгеруі	-10%	(100,781)	(15)	(100,796)	(100,781)	(15)	(100,796)
	+10%	(218,402)	-	(218,402)	(218,402)	-	(218,402)
	-10%	218,402	-	218,402	218,402	-	218,402
Полистің қолданысын мерзімінен бұрын тоқтату немесе полис бойынша қаражатты мерзімінен бұрын алу коэффициенттері туралы жолдауды өзгерту	+10%	(156,820)	-	(156,820)	(156,820)	-	(156,820)
	-10%						
Дисконттау мөлшерлемесінің өзгеруі (абсолютті түрде: сценарийлер +100 б.б. дисконттау мөлшерлемесінің қисығына және -100 б. б. мөлшерлемесі қисығына)	+1%	270,592	-	270,592	270,592	-	270,592
	-1%	5,337,961	(2,583)	5,335,378	5,397,287	(2,583)	5,394,704
		(5,754,171)	2,629	(5,751,542)	(5,813,760)	2,629	(5,811,131)

2023 жылғы 31 желтоқсандағы өмірді сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша сезімталдықты талдау:

Мың теңгеде	Өзгеріс, %	Салық салуға дейінгі пайдаға әсері			Капиталға әсері		
		Сақтандыру шарттарының бойынша міндеттемелер	Қайта сақтандыру шарттары бойынша активтер	Таза қайта сақтандыру	Сақтандыру шарттарының бойынша міндеттемелер	Қайта сақтандыру топтары бойынша активтер	Таза қайта сақтандыру
Өлім-жітім, сықаттанушылық туралы болжамның өзгеруі	+10%	231,340	10	231,350	231,340	10	231,350
Шығындар туралы болжамның өзгеруі	-10%	(242,378)	(10)	(242,388)	(242,378)	(10)	(242,388)
	+10%	(271,548)	-	(271,548)	(271,548)	-	(271,548)
	-10%	271,548	-	271,548	271,548	-	271,548
Полистің қолданысын мерзімінен бұрын тоқтату немесе полис бойынша қаражатты мерзімінен бұрын алу коэффициенттері туралы жолдауды өзгерту	+10%	(242,658)	-	(242,658)	(242,658)	-	(242,658)
	-10%						
Дисконттау мөлшерлемесінің өзгеруі (абсолютті түрде: сценарийлер +100 б.б. дисконттау мөлшерлемесінің қисығына және -100 б. б. мөлшерлемесі қисығына)	+1%	229,135	-	229,135	229,135	-	229,135
	-1%	3,494,429	(1,691)	3,492,738	3,533,266	(1,691)	3,531,575
		(3,766,896)	1,721	(3,765,175)	(3,805,905)	1,722	(3,804,183)

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

22. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Сақтандыру тәуекелі (жалғасы)

2023 жылғы 31 желтоқсандағы өмірді сақтандырудан өзгеше сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша сезімталдықты талдау:

Мың теңгеде	Өзгеріс, %	Салық салуға дейінгі пайдаға әсері			Капиталға әсері		
		Сақтандыру шарттарының топтары бойынша міндеттемелер	Қайта сақтандыру шарттарының топтары бойынша активтер	Таза қайта сақтандыру	Сақтандыру шарттарының топтары бойынша міндеттемелер	Қайта сақтандыру топтары бойынша активтер	Таза қайта сақтандыру
Сақтандыру өтемақыларын төлеу бойынша орташа шығындарды өзгерту	+10%	(67,925)	487	(67,438)	(67,925)	487	(67,438)
Талаптардың орташа санын өзгерту	+10%	(6,793)	49	(6,744)	67,925	(487)	67,438
	-10%	6,793	(49)	6,744	(6,793)	49	(6,744)
Талаптарды реттесудің орташа кезеңін өзгерту	+10%	(513,230)	21,651	(491,579)	6,793	(49)	6,744
	-10%	979,400	(49,683)	929,717	(513,230)	21,651	(491,579)
					979,400	(49,683)	929,717

Туындаған талаптар бойынша міндеттеме жоғарыдағы кестеде көрсетілген негізгі жорамалдарға сезімтал. Компания бағалау процесінде заңнамалық өзгерістер немесе белгісіздік сияқты кейбір болжамдардың сезімталдығының өзгеруіне сандық баға берген жоқ.

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компания барлық сақтандыру шарттарын өмірді сақтандыру шарттары ретінде бағалайды (4-ескерте).

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

22. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Сактандыру тәуекелі (жалғасы)

Сезімталдықты талдау барлық басқа болжамдар өзгермеген кезде негізгі болжамдардың негізді мүмкін болатын өзгерістері үшін салық салуға дейінгі пайда мен капиталға әсерін (жалпы және таза қайта сактандыру) көрсетеді. Болжамдардың корреляциясы түпкілікті әсерді анықтауға айтарлықтай әсер етеді, алайда әр болжамдағы өзгерістерге байланысты әсерді ашу үшін болжамдар жеке негізде өзгерді. Болжамдардың өзгеруі желілік еместігін айта кеткен жөн. Сезімталдық туралы ақпарат ағымдағы экономикалық болжамдарға байланысты да өзгереді. Сезімталдық туралы ақпарат алу үшін қолданылатын әдіс және жасалған маңызды болжамдар алдыңғы кезеңмен салыстырғанда өзгерген жоқ.

Сезімталдық туралы ақпарат алу үшін қолданылатын әдіс және жасалған маңызды болжамдар алдыңғы кезеңмен салыстырғанда өзгерген жоқ.

Өмірді сақтандырудан басқа сақтандыру шарттарының топтары бойынша талаптардың дамуын талдау – 2023 жылғы 31 желтоқсандағы брутто-қайта сақтандыру

Мың теңгеде	2019 жыл	2020 жыл	2021 жыл	2022 жыл	2023 жыл	Барлығы
Сонында туындаған талаптардың дисконтталмаған сомасын бағалау:						
2019 жыл	1,679,123	–	–	–	–	1,679,123
2020 жыл	1,715,713	1,402,795	–	–	–	3,118,508
2021 жыл	1,221,371	1,667,477	1,247,822	–	–	4,136,670
2022 жыл	1,349,962	1,833,378	1,427,078	930,090	–	5,540,508
2023 жыл	1,341,390	1,886,031	1,502,481	1,557,063	1,253,023	7,539,988
Залалдарды реттеуге жұмсалған төлемдер мен төленген шығындар	(521,188)	(775,391)	(514,894)	(515,916)	(335,280)	(2,662,669)
Барлығы реттелмеген талаптар	820,202	1,110,640	987,587	1,041,147	917,743	4,877,319
Бұрынғы кезеңдер бойынша реттелмеген талаптардың қалдығы						3,539,681
Дисконттау әсері						(727,672)
Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету						490,256
Барлығы туындаған талаптар бойынша міндеттемелердің баланстық құны						8,179,584

Кестеде талаптардың дисконтталмаған сомасының бұрынғы есептік бағалауларымен салыстырғанда, яғни талаптардың дамуы туралы қайта сактандыруға берілген іске асырылған тәуекелдер бойынша төлемдерді қоса алғанда, өспелі қорытындымен шығындарды реттеуге жұмсалған төлемдер мен шығыстар туралы ақпарат ашылады.

Шығындар резервтерін есептеу кезінде Компания қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзетуді мойындай отырып, болашақ оқиғалардың болжанғаннан аз қолайлы болуының ықтималдығы мен бағасын ескереді. Тұтастай алғанда, реттелген шығынның қорытынды шамасына байланысты белгісіздік, егер шығын дамудың алғашқы кезеңінде болса, ең үлкен болып табылады. Шығын дамыған сайын шығынның түпкілікті мәні айқындала түседі.

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компания барлық сактандыру шарттарын өмірді сактандыру шарттары ретінде бағалайды (4-ескертпе).

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

22. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Сактандыру тәуекелі (жалғасы)

Өмірді сақтандырудан басқа сақтандыру шарттарының топтары бойынша талаптардың дамуын талдау – 2023 жылғы 31 желтоқсандағы нетто-қайта сақтандыру

Мың теңгеде	2019 жыл	2020 жыл	2021 жыл	2022 жыл	2023 жыл	Барлығы
Соңында туындаған талаптардың дисконтталмаған сомасын бағалау:						
2019 жыл	1,676,321	–	–	–	–	1,676,321
2020 жыл	1,333,050	1,402,795	–	–	–	2,735,845
2021 жыл	1,207,337	1,667,477	1,247,822	–	–	4,122,636
2022 жыл	1,335,934	1,833,378	1,427,078	926,939	–	5,523,329
2023 жыл	1,326,904	1,886,031	1,502,481	1,557,063	1,234,355	7,506,834
Залалдарды реттеуге жұмсалған төлемдер мен төленген шығындар	(518,386)	(775,391)	(514,894)	(515,916)	(329,639)	(2,654,226)
Барлығы реттелмеген талаптар	808,518	1,110,640	987,587	1,041,147	904,716	4,852,608
Бұрынғы кезеңдер бойынша реттелмеген талаптардың қалдығы						3,360,335
Дисконттау әсері						(591,845)
Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету						486,844
Барлығы туындаған талаптар бойынша міндеттемелердің баланстық құны						8,107,942

Кестеде талаптардың дисконтталмаған сомасының бұрынғы есептік бағалауларымен салыстырғанда, яғни талаптардың дамуы туралы қайта сақтандыруға берілген тәуекелдер бойынша жүргізілген төлемдерді шегергенде өспелі қорытындымен шығындарды реттеуге жұмсалған төлемдер мен шығыстар туралы ақпарат ашылады.

Валюта тәуекелі

Валюта тәуекелі - бұл валюта бағамдарының өзгеруіне байланысты қаржы құралы, активтер және/немесе сактандыру және қайта сактандыру шарттары бойынша міндеттемелер бойынша болашақ акша ағындарының әділ құны өзгеріп отыратын тәуекел.

Мың теңгеде	Теңге	АҚШ долларлары	Баска валюталар	2024 жылғы 31 желтоқсан
Акша қаражаттары және олардың баламалары	8,829,171	1,255,248	–	10,084,419
Несие мекемелеріндегі қаражат	40,448,461	21,994,998	–	62,443,459
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	34,403,003	–	–	34,403,003
Баска жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	18,843,218	27,116,234	–	45,959,452
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялар	228,416,380	18,306,133	–	246,722,513
Баска қаржылық активтер	892,910	–	–	892,910
Барлығы қаржылық активтер	331,833,143	68,672,613	–	400,505,756
Тікелей репо келісімдері бойынша қарыздар	27,125,326	–	–	27,125,326
Баска қаржылық міндеттемелер	1,530,509	–	21,316	1,551,825
Барлығы қаржылық міндеттемелер	28,655,835	–	21,316	28,677,151
Ашық валюталық позиция	303,177,308	68,672,613	(21,316)	371,828,605

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

22. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Валюта тәуекелі (жалғасы)

Мың теңгеде	Тенге	АҚШ долларлары	Баска валюталар	2023 жылғы 31 желтоқсан
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	7,571,115	2,631,799	—	10,202,914
Несие мекемелеріндегі қаражат	2,534,735	16,389,246	—	18,923,981
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	12,880,070	—	—	12,880,070
Баска жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	20,726,027	52,584,344	—	73,310,371
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялар	171,758,092	11,717,394	—	183,475,486
Баска қаржылық активтер	1,214,777	43,609	—	1,258,386
Барлығы қаржылық активтер	216,684,816	83,366,392	—	300,051,208
Тікелей репо келісімдері бойынша қарыздар	46,540,965	—	—	46,540,965
Баска қаржылық міндеттемелер	413,113	—	18,989	432,102
Барлығы қаржылық міндеттемелер	46,954,078	—	18,989	46,973,067
Ашық валюталық позиция	169,730,738	83,366,392	(18,989)	253,078,141

Валюта тәуекеліне сезімталдықты талдау

Төменде берілген кестеде Компанияның шетел валюталарының теңге бағамдарының 10% ұлғаюына және азаюына сезімталдығын талдау ұсынылған. 10% - бұл Компанияның негізгі басқару персоналы үшін валюта тәуекелі туралы есеп беру кезінде Компания ішінде қолданылатын сезімталдық деңгейі және Компания басшылығының валюта бағамдарының өзгеруі мүмкін бағасын білдіреді. Сезімталдықты талдауға кезеңнің соңында қолда бар, айырбастау кезінде 10% өзгертілген бағамдар пайдаланылатын шетел валютасындағы сомалар ғана кіреді (2023 - 10%).

Төменде 2024 және 2023 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша ашық баланстық позицияға негізделген таза пайда мен капиталға әсері көрсетілген:

Мың теңгеде	2024 жыл		2023 жыл	
	Валюта бағамының өзгеруі %	Корпоративтік табыс салығы бойынша шығындарға дейінгі табысқа әсері	Валюта бағамының өзгеруі %	Корпоративтік табыс салығы бойынша шығындарға дейінгі табысқа әсері
АҚШ доллары	10%	6,867,261	10%	8,336,639
	-10%	(6,867,261)	-10%	(8,336,639)

Несиелік тәуекел

Несиелік тәуекел - бұл қаржы құралының бір тарапының, активтің позициясы аясында жасалған сақтандыру шартының немесе жасалған қайта сақтандыру шартының міндеттемені орындамау нәтижесінде екінші тарапқа қаржылық зиян келтіру қаупі.

Компанияның несиелік тәуекелге ұшырауын азайту үшін келесі саясат пен процедуралар қолданылады: Компанияның несиелік тәуекел саясаты Компания үшін несиелік тәуекелдің не екенін бағалауды және анықтауды белгілейді. Саясаттың сақталуы бақыланады және анықталған тәуекелдер мен бұзушылықтар Компанияның тәуекел комитетіне хабарланады. Саясат оның өзектілігі мен тәуекел ортасындағы өзгерістер үшін үнемі қайта қаралады.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

22. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Несиелік тәуекел (жалғасы)

Қаржы құралдарымен байланысты несиелік тәуекелді Компанияның инвестициялық бөлімі бақылайды. Бөлімнің міндеттеріне несиелік тәуекелді талдау және басқару кіреді. Компания несиелік тәуекелді басқарады және оны жекелеген контрагенттер үшін және географиялық және салалық шоғырлану үшін қабылдауға дайын тәуекел мөлшеріне лимиттер белгілеу және осындай лимиттерге қатысты тәуекелдерді мониторинг арқылы бақылайды. Компанияның саясаты – дефолт қаупі төмен, жоғары сапалы қаржы құралдарына инвестиция жасайды. Несиелік тәуекел айтарлықтай өскен жағдайда, саясат құралды сату керек және қайтарылған сомалар жоғары сапалы құралдарға қайта инвестициялануы керек деп ұйғарады.

Қайта сақтандыру жақсы несиелік рейтингі бар контрагенттермен жүзеге асырылады және тәуекелдің шоғырлануы жыл сайын директорлар Кеңесі белгілейтін және тұрақты қайта қарауға жататын контрагенттердің лимиттеріне қатысты саясаттың нұсқауларына сәйкес болдырмайды. Әрбір есепті күнге басшылық қайта сақтандырушылардың кредит қабілеттілігін бағалауды жүргізеді және қайта сақтандыру саясатын жаңартады.

Сыйақының төленбеген бөлігіне қатысты кредиттік тәуекел сақтандыру шартында көрсетілген жеңілдікті кезең ішінде не полис не сыйақыны бөліп төлеу шарттары бойынша төленетін немесе бұзылған сәтке дейін сақталады. Делдалдарға төленетін комиссиялық төлемдер дефолт қаупін азайту үшін олардан алынатын сомалардан шегеріледі.

Компанияның несиелік тәуекелдерге ұшырау сипаты, сондай-ақ тәуекелдерді басқару және бағалау үшін қолданылатын максаттары, саясаты мен процестері алдыңғы кезеңмен салыстырғанда өзгерген жоқ.

Бұдан әрі 2024 және 2023 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Moody's несиелік рейтингтері бойынша Компанияның қаржылық активтерінің жіктелуі берілген:

Мың теңгеде	A1–A3	Baa1–Baa3	Ba1–Ba3	B1–B3	C1–C3	Берілген жоқ	2024 жылғы 31 желтоқсан
Ақшалай қаражаттар және олардың баламалары*	–	1,902,669	8,171,317	4,791	–	5,635	10,084,412
Несие мекемелеріндегі қаражат	–	35,511,441	26,731,472	200,546	–	–	62,443,459
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	–	26,558,038	7,844,965	–	–	–	34,403,003
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	1,952	44,361,935	1,572,165	–	–	23,400	45,959,452
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялар	11,067,653	221,480,806	13,315,685	–	858,369	–	246,722,513
Басқа қаржылық активтер	–	–	–	–	–	892,910	892,910
Барлығы	11,069,605	329,814,889	57,635,604	205,337	858,369	921,945	400,505,749

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

22. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Несиелік тәуекел (жалғасы)

Мың теңгеде	A1–A3	Baa1–Baa3	Ba1–Ba3	B1–B3	C1–C3	Берілген жок	2023 жылғы 31 желтоқсан
Ақшалай қаражаттар және олардың баламалары*	–	2,187,135	4,505,107	877,430	–	2,632,908	10,202,580
Несие мекемелеріндегі қаражат	–	15,772,405	2,142,188	1,009,388	–	–	18,923,981
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	–	9,118,946	3,761,124	–	–	–	12,880,070
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	11,708,230	56,317,546	3,605,893	1,655,302	–	23,400	73,310,371
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялар	10,943,338	168,837,017	2,949,547	–	745,584	–	183,475,486
Басқа қаржылық активтер	–	–	–	–	–	1,258,386	1,258,386
Барлығы	22,651,568	252,233,049	16,963,859	3,542,120	745,584	3,914,694	300,050,874

*– кассада және жолда ақша қаражатын есептемегенде.

Құнсыздануды бағалау

Компания барлық активтерді ККЗ қалыптастыру үшін үнемі қадағалап отырады. Құрал немесе құралдар портфелі бойынша активтің бүкіл өмір бойы 12 айлық ККЗ немесе ККЗ қалыптастыруын қажет немесе қажет еместігін анықтайды, соны анықтау үшін Компания бастапқы танылған сәттен бастап несиелік тәуекелдің айтарлықтай өскенін бағалайды.

Компания несиелік тәуекелдің айтарлықтай өсуі контрагенттің қаржылық жағдайының нашарлауы, несиелік рейтингтің қаржы құралын алғашқы тану күнінен бастап 4 сатыға төмендеуі кезінде орын алды деп есептейді.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

22. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Құнсыздануды бағалау (жалғасы)

Компания қаржылық құралды дефолтқа ұшыраған, демек, төменде көрсетілген дефолт критерийлері орындалған кезде күтілетін несиелік шығын перспективасы бойынша құнсызданған деп санайды.

Дефолт критерийлерінің тізімі (құнсыздану белгілері):

- 1) халықаралық рейтинг агенттіктері берген эмитенттің кредиттік рейтингін Standard & Poor's, Fitch үшін және «CCC-»-ден төмен деңгейге және Moody's Investors Service үшін «Caa3» деңгейіне дейін төмендету;
- 2) Қазақстан қор биржасы, Bloomberg жүйесі және т.б. жалпыға қолжетімді ақпарат көздерінің ресми ақпараты бойынша эмитент банкроттық жағдайында болса;
- 3) эмитенттің Қоғам портфеліндегі бағалы қағаздар бойынша төлемді 30 күннен астам, бірақ 90 күннен аспауы;
- 4) Қоғам портфеліндегі бағалы қағаздар эмитенті дефолтқа жол берсе, оның ішінде Қоғамның портфеліне кірмейтін міндеттемелер бойынша төлемдер бойынша;
- 5) эмитенттің кез келген бағалы қағаздарымен халықаралық немесе ішкі сауда алаңдарында саудасатықты тоқтата тұру; қаржылық қиындықтар нәтижесінде бағалы қағаздарды KASE буферлік санатына ауыстыру;
- 6) эмитенттің банкроттық немесе қаржылық қайта құрылуының басталу ықтималдылығының жоғары болуы;
- 7) эмитенттің елеулі қаржылық қиындықтары (теріс меншікті капитал, қайта құрылымдау рәсімдерінің басталғаны туралы хабарландыру);
- 8) эмитенттің Қоғам алдындағы қаржылық міндеттемелерін орындау қабілетінің төмендеуін көрсететін, сондай-ақ қаржы активі жай-күйінің нашарлауын/Қоғамның шартты міндеттемелерді орындау ықтималдылығының жоғарылауын көрсететін басқа да белгілер.

Егер жоғарыда аталған критерийлердің кез келгені орындалса, Компания контрагенттің дефолтын мойындайды.

Дефолт күні ретінде бұл жағдайда тиісті кәсіби пікір қалыптастырылған күн есептеледі.

Мың теңгеде	Құнсызданбаған қаржылық активтер		Құнсызданған қаржылық активтер		Барлығы 2024 жылғы 31 желтоқсан
	Активтердің жалпы баланстық құны	Күтілген кредиттік шығынға резерв сомасы	Активтердің жалпы баланстық құны	Күтілген кредиттік шығынға резерв сомасы	
Ақшалай қаражаттар және олардың баламалары	10,088,245	(3,826)	—	—	10,084,419
Несие мекемелеріндегі қаражат	62,468,346	(24,887)	—	—	62,443,459
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	34,403,003	—	—	—	34,403,003
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	45,959,452	—	—	—	45,959,452
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялар	245,890,821	(26,677)	1,226,242	(367,873)	246,722,513
Басқа қаржылық активтер	1,073,889	(180,979)	146,493	(146,493)	892,910

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

22. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Құнсыздануды бағалау (жалғасы)

Мың теңгеде	Құнсызданбаған қаржылық активтер		Құнсызданған қаржылық активтер		Барлығы 2023 жылғы 31 желтоқсан
	Активтердің жалпы баланстық құны	Күтілетін кредиттік шығынға резерв сомасы	Активтердің жалпы баланстық құны	Күтілетін кредиттік шығынға резерв сомасы	
Ақшалай қаражаттар және олардың баламалары	10,208,018	(5,104)	—	—	10,202,914
Несие мекемелеріндегі қаражат	18,931,589	(7,608)	—	—	18,923,981
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	12,880,070	—	—	—	12,880,070
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	73,310,371	—	—	—	73,310,371
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялар	182,740,339	(10,437)	1,065,123	(319,539)	183,475,486
Басқа қаржылық активтер	1,258,578	(192)	64,029	(64,029)	1,258,386

Инвестициялық тәуекелдер

Компанияның инвестициялық саясаты белгілі бір уақытта кіріс деңгейіне және қабылданған тәуекел деңгейіне негізделген бірнеше принциптерді ұстанады. Қазақстандық сақтандыру компанияларының қызметі ҚРҰБ қатаң қадағалауында тұр. Компанияға капитал нарығында кәсіби қатысушы ретінде жұмыс істеуге рұқсат етілмейді, сондықтан брокерлік компания Компания атынан инвестициялық операцияларды орындайды.

Компанияның инвестициялық портфелі кірістілік нормаларына, өтеу мерзімдеріне және инвестициялардың тәуекел деңгейіне сәйкес тандалған қаржы құралдарынан тұрады. Осылайша құрылған инвестициялық портфель инвестициялау кезеңінде біркелкі кірісті қамтамасыз етеді. Инвестициялық кіріс әдетте инвестициялық портфельдің көлемін ұлғайту үшін қайта инвестицияланады.

Нарықтық тәуекел

Компания сондай-ақ жалпы және ерекше нарықтық ауытқуларға ұшырайтын үлестік құралдарды нарықтық бағалауда ашық позициялардың болуына байланысты нарықтық тәуекелдерге ұшырайды. Компания нарықтық конъюнктураның қолайсыз өзгерістерінен туындайтын ықтимал шығындарды кезеңді түрде бағалау және қолайлы шығындар сомасына барабар шектеулер мен кірістілік нормасына қойылатын талаптарды белгілеу және қолдау арқылы нарықтық тәуекелді басқарады.

Мың теңгеде	2024 жыл		2023 жыл	
	Нарықтық бағалаудың өзгеруі +10%	Нарықтық бағалаудың өзгеруі -10%	Нарықтық бағалаудың өзгеруі +10%	Нарықтық бағалаудың өзгеруі -10%
Капиталға әсері	784,497	(784,497)	376,112	(376,112)

22. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Өтімділік тәуекел

Өтімділік тәуекел – бұл қаржы құралдарына қатысты міндеттемелердің барлық талаптарын қанағаттандыру үшін қажетті қаражатты тарту кезінде кәсіпорында қиындықтар туындауы мүмкін тәуекел. Өтімділік тәуекелі активтерді әділ құны бойынша тез сата алмауынан; немесе контрагенттің шарттық міндеттемелерін өтей алмауынан; немесе сақтандыру міндеттемелерін төлеу мерзімінің күтілгеннен ертерек басталуынан; немесе күткендей акша ағындарын жасай алмау қабілетінен туындауы мүмкін.

Компанияның алдында тұрған өтімділіктің негізгі тәуекелі сақтандыру шарттары бойынша туындайтын талаптарға қатысты оның қолжетімді ақшалай ресурстары бойынша күнделікті талаптарды білдіреді.

Компания өтімділік тәуекелін Компания үшін өтімділік тәуекелін не құрайтынын анықтайтын өтімділік тәуекелін басқару саясаты арқылы басқарады; төлемге төтенше талаптарды қанағаттандыру үшін қаражаттың ең төменгі резервін белгілейді; күтпеген шығындарды қаржыландыру жоспарларын белгілейді; қаржыландыру көздерін және жоспарды іске асыратын шараларды анықтайды; қаржыландыру көздерінің шоғырлануы; өтімділік тәуекеліне ұшырау және бұзушылықтар туралы қадағалау органдарына есеп беру; өтімділік тәуекелі саясатының сақталуын бақылау және өтімділік тәуекелін басқару саясатының қоршаған орта жағдайларындағы өзгерістерге сәйкестігі мен сәйкестігін тексеру.

Төмендегі кестеде Компанияның 31 желтоқсандағы қаржылық активтері мен міндеттемелерін дисконтталмаған төлемдер негізінде өтеу мерзімдері жинақталған.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

22. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Өтімділік тәуекел (жалғасы)

Мың теңгеде	Пайыздық мөлшердеме	3 айдан аз	3 айдан 12 айға дейін	1 жылдан астам	Өтеу мерзімі анықталмаған	Барлығы 2024 жылғы 31 желтоқсан
Активтер						
Ақшалай қаражаттар және олардың баламалары	13.5% – 17.28%	8,337,252	–	–	–	8,337,252
Несие мекемелеріндегі қаражат	2.5% – 15.5%	31,217,901	12,193,180	19,057,265	–	62,468,346
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ күн бойынша бағаланатын инвестициялар	3.5% – 16.93%	520,338	–	45,415,714	–	45,936,052
Амортизацияланған күн бойынша бағаланатын инвестициялар	3% – 17.65%	5,965,187	24,729,270	216,422,606	–	247,117,063
Пайда немесе залал арқылы әділ күн бойынша бағаланатын инвестициялар	10.3% – 14%	–	–	26,558,038	–	26,558,038
Басқа қаржылық активтер	18% – 22.3%	90,722	345,169	–	–	435,891
Барлығы пайыздар есептелетін қаржылық активтер		46,131,400	37,267,619	307,453,623	–	390,852,642
Ақшалай қаражаттар және олардың баламалары		1,761,546	–	–	–	1,761,546
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ күн бойынша бағаланатын инвестициялар		–	–	–	23,400	23,400
Пайда немесе залал арқылы әділ күн бойынша бағаланатын инвестициялар		–	–	–	7,844,965	7,844,965
Басқа қаржылық активтер		784,491	–	–	–	784,491
Барлығы қаржылық активтер		48,677,437	37,267,619	307,453,623	7,868,365	401,267,044
Міндеттемелер						
Тікелей рено келісімдері бойынша қарыздар	14.85% – 15.01%	27,177,961	–	–	–	27,177,961
Басқа қаржылық міндеттемелер		99,821	190,441	836,735	–	1,126,997
Барлығы пайыздар есептелетін қаржылық міндеттемелер		27,277,782	190,441	836,735	–	28,304,958
Басқа қаржылық міндеттемелер		736,822	–	–	–	736,822
Барлығы қаржылық міндеттемелер		28,014,604	190,441	836,735	–	29,041,780
Қаржылық активтер мен міндеттемелер арасындағы айырмашылық		20,662,833	37,077,178	306,616,888	7,868,365	372,225,264
Жиынтық таза позиция		20,662,833	57,740,011	364,356,899	372,225,264	
Қаржылық активтердің жалпы сомасына пайызбен жиынтық таза позиция		5%	14%	91%	93%	

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

22. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Өтімділік тәуекел (жалғасы)

Мын теңгеде	Пайыздық мөлшерлеме	3 айдан аз	3 айдан 12 айға дейін	1 жылдан астам	Өтеу мерзімі анықталмаған	Барлығы 2023 жылғы 31 желтоқсан
Активтер						
Ақшалай қаражаттар және олардың баламалары	14%-17.5%	6,567,943	—	—	—	6,567,943
Несие мекемелеріндегі қаражат	0.6% – 21.55%	498,115	18,433,474	—	—	18,931,589
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	0.9% – 20.00%	3,575,607	14,413,510	55,297,854	—	73,286,971
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялар	3.6% – 19.84%	—	5,578,998	178,226,464	—	183,805,462
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	—	—	—	9,118,947	—	9,118,947
Басқа қаржылық активтер	—	648,288	325,097	—	191	973,576
Барлығы пайыздар есептелетін қаржылық активтер		11,289,953	38,751,079	242,643,265	191	292,684,488
Ақшалай қаражаттар және олардың баламалары	—	3,646,199	—	—	—	3,646,199
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	—	—	—	—	23,400	23,400
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	—	—	—	—	3,761,123	3,761,123
Басқа қаржылық активтер	—	349,031	—	—	—	349,031
Барлығы қаржылық активтер		15,285,183	38,751,079	242,643,265	3,784,714	300,464,241
Міндеттемелер						
Тікелей репо келісімдері бойынша қарыздар	14.8% – 15.7%	46,704,953	—	—	—	46,704,953
Басқа қаржылық міндеттемелер	—	45,181	142,576	110,982	—	298,739
Барлығы пайыздар есептелетін қаржылық міндеттемелер		46,750,134	142,576	110,982	—	47,003,692
Басқа қаржылық міндеттемелер	—	186,333	—	—	—	186,333
Барлығы қаржылық міндеттемелер		46,936,467	142,576	110,982	—	47,190,025
Қаржылық активтер мен міндеттемелер арасындағы айырмашылық	—	(31,651,284)	38,608,503	242,532,283	3,784,714	253,274,216
Жиынтық таза позиция		(31,651,284)	6,957,219	249,489,502	253,274,216	
Қаржылық активтердің жалпы сомасына пайызбен жиынтық таза позиция		(11%)	2%	83%	84%	

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

22. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Өтімділік тәуекел (жалғасы)

Өтеуге дейін қалған мерзімдер бойынша қаржылық міндеттемелерді талдау

2024 және 2023 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық міндеттемелер дисконтталмаған ағындары баланстық құннан айтарлықтай ерекшеленбейтін және өтеу 1 жыл ішінде жүзеге асырылатын қаржылық міндеттемелермен ұсынылған. Бірінші талап бойынша өтелуге жататын міндеттемелер өтеу туралы талап ең ерте ықтимал күнге мәлімделгендей қаралады.

Географиялық шоғырлану

Активтер мен міндеттемелердің географиялық шоғырлануы туралы ақпарат келесі кестелерде берілген:

Мың теңгеде	Қазақстан	ЭЫДҰ елдері	ЭЫДҰ елдері емес	2024 жылғы 31 желтоқсан
Қаржылық активтер				
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	10,084,419	—	—	10,084,419
Несие мекемелеріндегі қаражат	62,443,459	—	—	62,443,459
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	34,403,003	—	—	34,403,003
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	45,957,500	1,952	—	45,959,452
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялар	224,574,667	22,147,846	—	246,722,513
Басқа қаржылық активтер	892,910	—	—	892,910
Барлығы қаржылық активтер	378,355,958	22,149,798	—	400,505,756
Қаржылық міндеттемелер				
Тікелей репо келісімдері бойынша қарыздар	27,125,326	—	—	27,125,326
Басқа қаржылық міндеттемелер	1,551,825	—	—	1,551,825
Барлығы қаржылық міндеттемелер	28,677,151	—	—	28,677,151
Мың теңгеде	Қазақстан	ЭЫДҰ елдері	ЭЫДҰ елдері емес	2023 жылғы 31 желтоқсан
Қаржылық активтер				
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	10,202,914	—	—	10,202,914
Несие мекемелеріндегі қаражат	18,923,981	—	—	18,923,981
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	12,880,070	—	—	12,880,070
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	50,692,113	17,365,045	5,253,213	73,310,371
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялар	162,349,004	21,126,482	—	183,475,486
Басқа қаржылық активтер	1,258,386	—	—	1,258,386
Барлығы қаржылық активтер	256,306,468	38,491,527	5,253,213	300,051,208
Қаржылық міндеттемелер				
Тікелей репо келісімдері бойынша қарыздар	46,540,965	—	—	46,540,965
Басқа қаржылық міндеттемелер	432,102	—	—	432,102
Барлығы қаржылық міндеттемелер	46,973,067	—	—	46,973,067

**2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)**

22. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Операциялық тәуекел

Операциялық тәуекел – бұл жүйелік сәтсіздікке, қызметкерлердің қателіктеріне, алаяқтыққа немесе сыртқы оқиғаларға байланысты туындайтын тәуекел. Бақылау жүйесі жұмысын тоқтатқан кезде операциялық тәуекелдер беделге нұқсан келтіруі, құқықтық салдары болуы немесе қаржылық шығындарға әкелуі мүмкін. Компания барлық операциялық тәуекелдер жойылды деген болжам жасай алмайды, бірақ қатаң бақылау жүйесі арқылы және бақылау және ықтимал тәуекелдерге тиісті жауап беру арқылы Компания мұндай тәуекелдерді басқара алады. Бақылау жүйесі міндеттерді тиімді бөлуді, кіруді басқаруды, бекіту және салыстыру процедураларын, персоналды оқытуды, бағалау процедуралары мен ішкі аудитті қарастырады.

Капиталды басқару

Капиталға жарғылық капитал, негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді қайта бағалауға арналған резерв, сату үшін қолда бар инвестицияларды қайта бағалауға арналған резерв, өзге де резервтер және бөлінбеген пайда кіреді. Компанияның капиталды басқаруға қатысты негізгі мақсаты – компанияның қызметін жүргізу және акционерлердің кірісін арттыру үшін тұрақты несиелік қабілеттілік пен капиталдың тиісті деңгейін қамтамасыз ету.

Компания қарыз бен капитал балансын оңтайландыру арқылы мүдделі тараптар үшін кірісті барынша арттырумен қатар үздіксіз қызмет принципін ұстануды жалғастыру үшін өз капиталын басқарады. 2023 жылмен салыстырғанда Компанияның жалпы стратегиясы өзгеріссіз қалды.

Компания басшылығы әр алты ай сайын капитал құрылымын талдайды. Осы талдаудың бір бөлігі ретінде басшылық капиталдың құнын және капиталдың әр класына байланысты тәуекелдерді қарастырады.

Жыл соңындағы капиталға қарыз қаражаты үлесінің коэффициенті былайша берілген:

Мың теңгеде	Ескерту	2024 жылғы 31 желтоқсан	2023 жылғы 31 желтоқсан
Қарыздар	12	27,125,326	46,540,965
Капитал		47,360,685	35,872,368
Қарыз қаражаты үлесінің коэффициенті		0.57	1.30

2024 және 2023 жылдар ішінде Компания ҚІРДА белгілеген ережелерге сәйкес капиталға қойылатын барлық сыртқы талаптарды толық орындады.

23. БАЙЛАНЫСТЫ ТАРАПТАРМЕН ОПЕРАЦИЯЛАР

Компанияның қаржылық есептілігінің максаттары үшін тараптар, егер бір тарап екінші тарапты бақылауға немесе ол қаржылық немесе операциялық шешімдер қабылдаған кезде екінші тарапқа айтарлықтай ықпал етуге мүмкіндігі болса, байланысты ретінде қарастырылады. Жалпы бақылаудағы тараптар, сондай-ақ негізгі басқару персоналы да байланысты.

Байланысты тараптармен мәмілелер тараптар арасында келісілген шарттарда жүргізілді, олар міндетті түрде нарықтық шарттарда жүзеге асырылмады. Жыл соңындағы өтелмеген қалдықтар қамтамасыз етілмейді, пайызсыз болып табылады және есеп айырысулар ақшалай нысанда жүргізіледі. 2024 және 2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдар үшін компания байланысты тараптардың берешек сомасына қатысты дебиторлық берешектің құнсыздануы жоқ.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

23. БАЙЛАНЫСТЫ ТАРАПТАРМЕН ОПЕРАЦИЯЛАР (ЖАЛҒАСЫ)

2024 және 2023 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компания байланысты тараптармен келесі операцияларды жүргізді:

Мың теңгеде	2024 жылғы 31 желтоқсан	2023 жылғы 31 желтоқсан
Басқа активтер	217,438	436,230
– Компанияның негізгі басқару персоналы	217,438	142,230
– жалпы бақылаудағы тараптар	–	294,000
Басқа міндеттемелер	217,438	142,230
– Компанияның негізгі басқару персоналы	217,438	142,230

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша негізгі басқарушы персонал 14 адамнан тұрады (2023 жылғы 31 желтоқсан: 16 адам). Негізгі персоналға сыйақы Компанияның ішкі ережелеріне сәйкес жалақы мен басқа да қысқа мерзімді төлемдерді қамтиды. Негізгі басқарушы персоналға берілетін сыйақылардың жалпы сомасы 2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішінде пайда мен залал және өзге де жиынтық кіріс туралы есепке енгізілді және 14,537,378 мың теңгені құрады (2023 жыл: 4,161,908 мың теңге).

24. ТӨЛЕМ ҚАБІЛЕТТІЛІГІ МАРЖАСЫНЫҢ ЖЕТКІЛІКТІЛІГІ

Төлем қабілеттілігінің нормативтік коэффициенті

ҚНРДА сақтандыру компанияларынан нормативтік талаптарға сәйкес дайындалған Компанияның есеп беруі негізінде есептелетін төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілік коэффициентін кем дегенде бір деңгейде ұстауды талап етеді.

2024 және 2023 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компания келесі кестеде көрсетілгендей төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілік коэффициентін сақтау нормативін орындады:

Мың теңгеде	2024 жыл	2023 жыл
Төлем қабілеттілігінің нақты маржасы	18,520,019	20,043,255
Төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшері	12,642,806	11,511,132
Төлем қабілеттілігі маржасы	1.46	1.74

25. ЕСЕПТІ КҮННЕН КЕЙІНГІ ОҚИҒАЛАР

2025 жылдың 23 қаңтарында бір акцияның бағасы 210 мың теңге болатын 50,000 қарапайым акцияларды орналастыру туралы шешім қабылданды.

26. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ БЕКІТУ

2024 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жылдағы қаржылық есептілікті Компания басшылығы 2025 жылдың 18 сәуірде шығаруға мақұлдады.